

Sberbank Magyarország Zrt.

Egyedi pénzügyi kimutatások

2019. december 31.

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Sberbank Magyarország Zrt. részvényesei részére

Az éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Sberbank Magyarország Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2019. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 423.401 M Ft, a teljes tárgyévi átfogó eredmény 2.129 M Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból, saját tőke változásainak kimutatásából, cash flow kimutatásából, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2019. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - („EU IFRS-ek”) összhangban, valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok - ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet”) is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta az éves beszámolóban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei - beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is - nyújtanak alapot az éves beszámolóra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

Ügyfélhitelek értékvesztése

A Társaság az ügyfélhitelekre képzett értékvesztés miatti veszteségeket az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok-szerint állapította meg.

A hitelek értékvesztése különösen szubjektív terület, mivel a vezetéstől nagy fokú becslést igényel a várható hitelezési veszteségre („ECL”) képzendő értékvesztés megállapítása.

Maga az értékvesztés, illetve a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfóliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztésre a jövőbeli pénzáramok és a fedezetekből realizálható értékre

Könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket is bevontuk. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük az ügyfeleknek nyújtott hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső ellenőrzési folyamatok kialakítását és teszteltük működésének hatékonyságát, csakúgy mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Az egyedileg kalkulált ECL esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják az éves beszámolóra.

vonatkozó becslések alapján következtetnek, amelyek kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, a fedezetlen vagy alacsony fedezettségű hitelek.

Ezek a modellek jelentős mértékben a vezetés szegmentációjára, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, valamint a jövőbe tekintő tényezők bevonására vonatkozó, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő management döntésektől függenek.

A különböző modellezési technikák és feltételezések miatt a hitelezési veszteségre képzendő értékvesztés becsült mértéke jelentős eltéréseket mutathat.

Az Ügyfélhitelek jelentős hányada (az Eszközök Összesen 63%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a Társaság várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becsléseket is.

A portfólió alapon megállapított ECL esetben megvizsgáltuk az alkalmazott model irányítást, módszertant, a számíthatóhoz használt alapadatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítéskori veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők), így a modell validációkat és a visszaméréseket is.

Ellenőriztük továbbá, hogy az éves beszámolóhoz tartozó kiegészítő mellékletben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Társaság hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A Társaság kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat a kiegészítő melléklet 6.4 - Számviteli politikák pontja tartalmazza, amely részletesen ismerteti a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen a kiegészítő melléklet 6.6.4 - Ügyfelekkel szembeni követelések és 6.11.3 - Hitelkockázat pontja mutatja be.

Informatikai (IT) rendszerek

A Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának és kamat valamint díj és jutalék eredmény elszámolási folyamatainak jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan

Vizsgálatunk során a Társaság pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek

informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, -tárolási és adatkinyerési folyamatai és kontroljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a pénzügyi beszámolóhoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és automatizált kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét erre a területre koncentráltuk, az IT rendszerek összetettsége és az automatizált kontrollok jellege pedig speciális szakértelmet igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

és az automatizált kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálatba informatikai auditor munkatársakat is bevontuk.

Átfogó képet szereztünk a teljes informatikai környezetről és a meglévő kontrollokról (rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások).

Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, kifejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük. A Társaság közzététele az informatikai rendszereiről a kiegészítő melléklet 6.4 - A Bank könyvvezetést szolgáló informatikai rendszerei pontjában található.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, valamint hogy 2) az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Nyilatkozunk kell arról, hogy az üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 95/C. §-a szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Társaság 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2019. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Továbbá nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 95/C. §-a szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A fentieken túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámoló elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy megszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- ▶ Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a kapcsolódó óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése

A Társaság Közgyűlése 2019. május 28-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt nyolc éve tart.

A Felügyelő Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített a Felügyelő Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Társaságtól való függetlenségünket.


A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton valamint az üzleti jelentésben vagy az éves beszámolóban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Szabó Gergely.

Budapest, 2020. április 21.



Szabó Gergely
megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

SBERBANK MAGYARORSZÁG
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Egyedi pénzügyi kimutatások
2019. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

1.	MÉRLEG	4
2.	EREDMÉNYKIMUTATÁS	5
3.	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	6
4.	SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	7
5.	CASH FLOW KIMUTATÁS	8
6.	MEGJEGYZÉSEK	10
6.1	Általános információk	10
6.2	Vezető tisztségviselők	11
6.3	Megfelelőségi nyilatkozat	11
6.4	Számviteli politikák	12
6.5	Áttérés az IFRS 16 standardra	33
6.6	Mérleghez kapcsolódó kiegészítő információk	34
6.6.1.	Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	34
6.6.2.	Értékpapírok	35
6.6.3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	43
6.6.4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	46
6.6.5.	Ingatlanok, gépek, berendezések	64
6.6.6.	Használati jog eszközök	66
6.6.7.	Immateriális javak	67
6.6.8.	Részesedések	68
6.6.9.	Adókövetelések és -kötelezettségek	70
6.6.10.	Derivatívák	71
6.6.11.	Egyéb eszközök	73
6.6.12.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	74
6.6.13.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	75
6.6.14.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	75
6.6.15.	Kibocsátott kötvények	75
6.6.16.	Alárendelt kölcsöntőke	76
6.6.17.	Céltartalékok	77
6.6.18.	Egyéb kötelezettségek	88
6.6.19.	Jegyzett tőke	89
6.6.20.	Tőketartalék	89
6.6.21.	Egyéb tartalék	89
6.7	Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő információk	90
6.7.1.	Kamatbevételek	90
6.7.2.	Kamatráfordítások	90
6.7.3.	Hitelezési értékvesztés nettó változása	91
6.7.4.	Díj- és jutalékbevételek	91
6.7.5.	Díj- és jutalékráfordítások	92
6.7.6.	Nettó kereskedési eredmény	92

6.7.7.	Értékpapirokból származó jövedelem	92
6.7.8.	Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása	93
6.7.9.	Egyéb működési bevételek	93
6.7.10.	Egyéb működési ráfordítások	94
6.7.11.	Adófizetési kötelezettség	95
6.8	Egyéb átfogó jövedelemkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő információk	96
6.9	Egyéb kiegészítő információk	97
6.9.1.	Lizing ügyletek	97
6.9.2.	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása	99
6.9.3.	Tranzakciók kapcsolt felekkel	99
6.9.4.	Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja	101
6.9.5.	Devizamérleg	102
6.9.6.	Valós érték hierarchia	103
6.9.7.	Valós érték opció	107
6.9.8.	Állami támogatások	107
6.9.9.	Első napi eredmény	108
6.9.10.	Szerződésmódosítások eredménye	109
6.9.11.	Könyvvizsgáló javadalmazása	109
6.9.12.	Kapott fedezetek	109
6.9.13.	Biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök	110
6.9.14.	Mérlegfordulónap utáni jelentős események	110
6.9.15.	Fizetett osztalék	112
6.9.16.	Saját tőke megfeleltetési tábla	112
6.9.17.	Követelésértékesítés eredménye	113
6.9.18.	Pénzügyi kötelezettségek lejárata	114
6.10	Tőkekezeléshez kapcsolódó információk	115
6.11	Kockázatkezelési politikák	117
6.11.1	Likviditási kockázat	117
6.11.2	Piaci kockázat	118
6.11.3	Hitelkockázat	122
6.11.4	Működési kockázat	147
6.12	Közzétételre jóváhagyás	149

1. MÉRLEG

adatok millió Ft-ban

	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.6.1	98 846	61 808
Értékpapírok	6.6.2	31 016	43 884
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6.6.3	14 111	22 455
Ügyfelekkel szembeni követelések	6.6.4	265 637	228 635
Tárgyi eszközök	6.6.5	2 237	1 408
Használati jog eszközök	6.6.6	3 076	0
Immateriális javak	6.6.7	5 577	4 069
Részesedések	6.6.8	767	605
Befektetési célú ingatlanok		0	0
Adókövetelések	6.6.9	25	12
Derivatív eszközök	6.6.10	228	1 219
Egyéb eszközök	6.6.11	1 868	1 869
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	6.6.12	13	13
Eszközök összesen		423 401	365 977

Kötelezettségek			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.6.13	52 697	34 938
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6.6.14	302 038	265 461
Kibocsátott kötvények	6.6.15	1 310	4 177
Alárendelt kölcsöntőke	6.6.16	9 313	9 062
Céltartalékok	6.6.17	1 232	749
Adókötelezettségek	6.6.9	21	36
Derivatív kötelezettségek	6.6.10	1 255	732
Egyéb kötelezettségek	6.6.18	8 636	6 288
Értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek		0	0
Kötelezettségek összesen		376 502	321 443

Saját tőke			
Jegyzett tőke	6.6.19	3 727	3 727
Tőketartalék	6.6.20	94 416	94 416
Egyéb tartalék	6.6.21	421	185
Egyéb átfogó jövedelem	6.8	261	257
Eredménytartalék		-51 926	-54 051
Saját tőke összesen		46 899	44 534
Saját tőke és Kötelezettségek összesen		423 401	365 977

Budapest, 2020. április 21.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösi Éva
Pénzügyi igazgató

2. EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

	Megjegyzés	2019	2018
Tárgyévi eredmény			
Kamatbevételek	6.7.1	11 916	11 739
Kamatráfordítások	6.7.2	-2 437	-2 357
Hitelezési értékvesztés nettó változása	6.7.3	-846	-893
Nettó kamatbevétel hitelezési értékvesztéssel csökkentve		8 633	8 489
Díj- és jutalékbevételek	6.7.4	9 206	8 346
Díj- és jutalékráfordítások	6.7.5	-1 422	-1 208
Nettó díj- és jutalékbevétel		7 784	7 138
Nettó kereskedési eredmény	6.7.6	394	1 651
Értékpapírokból származó jövedelem	6.7.7	-109	-633
Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása	6.7.8	-420	-235
Egyéb működési bevétel	6.7.9	2 660	784
Egyéb működési ráfordítás	6.7.10	-16 113	-15 350
Adózás előtti eredmény		2 829	1 844
Adófizetési kötelezettség	6.7.11	-468	-497
Folytatódó tevékenység adózott eredménye		2 361	1 347
Megszűnt tevékenységek adózott eredménye		0	0
Adózott eredmény		2 361	1 347
Általános tartalékképzés		-236	-135
Tárgyévi eredmény		2 125	1 212

Egyéb átfogó jövedelem	6.8	4	-493
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		2 129	719

Budapest, 2020. április 21.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudiscone Gyöngyösy Éva
Pénzügyi igazgató

3. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
Egyéb átfogó jövedelem			
Eredménybe át nem sorolandó tételek		0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		0	0
Eredményei szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás		0	0
Egyéb tételek		0	0
Kapcsolódó adók		0	0
Eredménybe átsorolandó tételek		4	-447
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	6.8	4	-447
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének változásai	6.8	0	0
Átsorolás eredménybe		0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékesítésének eredménye		0	0
IFRS 9 átállás hatása		0	-46
Egyéb tételek		0	0
Kapcsolódó adók		0	0
Egyéb átfogó jövedelem összesen		4	-493

Budapest, 2020. április 21.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudiscone Gyöngyösy Éva
Pénzügyi igazgató

4. SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA


adatok millió Ft-ban

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Egyéb tartalék	Egyéb átfogó jövedelem	Eredmény tartalék	Összesen
Egyenleg 2018. január 1.		3 727	91 500	50	750	-54 439	41 588
IFRS 9 átállás hatása		0	0	0	-46	-824	-870
Tárgyévi eredmény		0	0	0	0	1 347	1 347
Egyéb átfogó jövedelem tárgyévi változása		0	0	0	-447	0	-447
Általános tartalékképzés		0	0	135	0	-135	0
Tőkeemelés		0	2 916	0	0	0	2 916
Fizetett osztalék		0	0	0	0	0	0
Változás összesen		0	2 916	135	-493	388	2 946
Egyenleg 2018. december 31.		3 727	94 416	185	257	-54 051	44 534
IFRS 16 átállás hatása		0	0	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	6.7	0	0	0	0	2 361	2 361
Egyéb átfogó jövedelem tárgyévi változása	6.8	0	0	0	4	0	4
Általános tartalékképzés	6.6.21	0	0	236	0	-236	0
Tőkeemelés		0	0	0	0	0	0
Fizetett osztalék		0	0	0	0	0	0
Változás összesen		0	0	236	4	2 125	2 365
Egyenleg 2019. december 31.		3 727	94 416	421	261	-51 926	46 899

Budapest, 2020. április 21.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösy Éva
Pénzügyi igazgató

5. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban


	Megjegyzés	2019	2018
Működés tevékenységből származó cash flow			
Kapott kamat	6.7.1	12 779	11 191
Fizetett kamat (lízingkötelezettség nélkül)	6.7.2	-2 804	-2 131
Kapott díjak és jutalékok	6.7.4	9 215	8 346
Fizetett díjak és jutalékok	6.7.5	-1 422	-1 208
Kereskedési célú értékpapírokon realizált eredmény	6.7.7	1	-1
Kereskedési célú értékpapírok után kapott osztalék	6.7.7	0	0
Származékos ügyleteken realizált nettó eredmény	6.7.6	-250	701
Egyéb működési bevételek	6.7.9	7 024	1 219
Működési ráfordítások	6.7.10	-14 560	-14 722
Fizetett jövedelemadók	6.7.11	-468	-497
Megszűnt tevékenységből származó működési cash flow-k		0	0
Kereskedési célú értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)		0	0
Valós értéken értékeltként megjelölt értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.6.2	10 000	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.6.3	8 363	9 524
Ügyfelekkel szembeni követelések állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.6.4	-41 764	-30 611
Egyéb pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.6.11	6	-52
Egyéb nempénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.6.11	-1	41
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6.6.13	17 828	-7 799
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6.6.14	36 540	20 232
Kibocsátott kötvények állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6.6.15	-2 129	-880
Egyéb pénzügyi kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6.6.18	-809	1 634
Egyéb nempénzügyi kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6.6.18	52	-74
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.6.10	1 255	415
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6.6.10	-226	-1 316
Lízingkötelezettség utáni kamatfizetés	6.7.2	-119	0
Működés tevékenységből származó cash flow		38 511	-5 988

Befektetési tevékenységből származó cash flow			
Befektetési célú értékpapírokért fizetett összegek	6.6.2	-19 504	-62 060
Befektetési célú értékpapírok eladásából, lejáratából származó összegek	6.6.1	21 791	70 100
Befektetési célú értékpapírok után kapott kamatok	6.7.1	580	728
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzéséért fizetett összeg	6.6.7	-3 537	-2 983
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítéséből származó összeg	6.7.9	4	9
Leányvállalatok, társult vállalkozások akvizíciójáért fizetett összeg		0	0
Leányvállalatok, társult vállalkozások értékesítéséből származó összeg		0	0
Kapott osztalék	6.7.7	35	36
Befektetési célú ingatlanok beszerzéséért fizetett összeg		0	0
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből származó összeg		0	1 056
Befektetési tevékenységből származó cash flow		-631	6 886

		2019	2018
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow			
Felvett hitelek		0	0
Felvett hitelek tőketörlesztése		0	0
Felvett hitelek után fizetett kamatok		0	0
Kapott alárendelt kölcsöntőke		0	0
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése		0	0
Alárendelt kölcsöntőke után fizetett kamat	6.7.2	-301	-299
Fizetett osztalék		0	0
Saját részvények visszavásárlása		0	0
Visszavásárolt saját részvények újraértékesítése		0	0
Részvényesektől kapott összegek		0	2 916
Devizaárfolyamváltozás		-6	0
Lízingkötelezettség tőketörlesztése	6.9.1	-535	0
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		-842	2 617

Cash flow		37 038	3 515
Pénzeszközök egyenlege január 1.	6.6.1	61 808	58 293
Pénzeszközök egyenlege december 31.	6.6.1	98 846	61 808
Változás		37 038	3 515

Budapest, 2020. április 21.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösi Éva
Pénzügyi igazgató

6. MEGJEGYZÉSEK

A fejezetben található megjegyzések a beszámoló részét képezik.

6.1 Általános információk

A Sberbank Magyarország Zrt. (a Bank) 1993. augusztus 27-én kezdte meg működését Magyarországi Volksbank Zrt. néven. Alapításkori jegyzett tőkéje 1,000 millió forint, és a kizárólagos tulajdonos az Österreichische Volksbanken AG (ÖVAG) volt. A Bank főrésztvényese 1996-tól a Volksbank International AG (VBI), az ÖVAG leányvállalata. 2012. február 15-én lezárult a VBI 100%-os akvizíciójának folyamata, melynek eredményeképpen a Bank többségi tulajdonosa az oroszországi Sberbank leányvállalata lett, amely 2012. november 5-től Sberbank Europe AG néven működik tovább. A Bank legfőbb anyavállalata a Sberbank of Russia.

2013. november 1-től a Bank új neve Sberbank Magyarország Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

A Bank főbb adatai:

Székhely: 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3,
Cégjegyzék szám: 01-10-041720
Adószám: 10776999-2-44
Statisztikai számjel: 10776999-6419-114-01
MNB-nél vezetett pénzforgalmi számla száma: 19017004-00201414
Internetes honlap címe: www.sberbank.hu

A Bank az alábbi bejegyzett tevékenységek végzésére jogosult:

TEÁOR szerint:

- | | |
|------------|---|
| - 6419 '08 | Egyéb monetáris közvetítés - Főtevékenység |
| - 6492 '08 | Egyéb hitelnyújtás |
| - 6499 '08 | Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi közvetítés |
| - 6612 '08 | Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység |
| - 6619 '08 | Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység |
| - 6622 '08 | Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység |
| - 6629 '08 | Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége |

A Sberbank Europe AG (Ausztria, 1010 Bécs, Schwarzenberg út 3.) készíti a vállalkozáscsoport legkisebb egységének konszolidált beszámolóját az IFRS előírásai alapján, amelybe a Sberbank Magyarország Zrt-t leányvállalatként bevonták. A Sberbank of Russia (Oroszország, 117997 Moszkva, Vavilova utca 19.) rendelkezik a Sberbank Europe AG részvények 100%-ával, és készíti a vállalkozáscsoport legnagyobb egységének konszolidált beszámolóját.

A Bank éves beszámolóját köteles könyvvizsgálóval hitelesíttetni. A könyvvizsgálatot az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (1132 Budapest, Váci út 20., Cégjegyzék száma: 01-09-267553; MKK tagsági szám:001165) végzi.

A könyvvizsgálatért személyében is felelős személy Szabó Gergely (kamara nyilvántartási száma: 005676).

A Bank számviteli nyilvántartásaiért Tudisconé Gyöngyösy Éva Pénzügyi Igazgató felel (MKK tagsági szám: 005792).

A Bank éves beszámolójának aláírására Szabó Richard Elnök-vezérigazgató és Tudisconé Gyöngyösy Éva Pénzügyi Igazgató együttesen jogosult.

6.2 Vezető tisztségviselők

A Bank vezető tisztségviselői 2019. december 31-én:

Felügyelő Bizottság tagjai	Tisztség	Delegáló
Alexander Witte	elnök	Sberbank Europe AG
Sonja Sarközi	alelnök	Sberbank Europe AG
Martin Frank	alelnök	Sberbank Europe AG
Halmos Kornél	tag	Sberbank Europe AG
Michael Oberhammer	tag	független
dr. Fényi Zoltán	tag	munkavállalói küldött
Bodnár Tibor	tag	munkavállalói küldött

Igazgatóság tagjai	Tisztség
Szabó Richard	elnök
Tudisconé Gyöngyösy Éva	tag
Kalmár Bence	tag
Fodor Tamás	tag

6.3 Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank 2018. január 1-jén a magyar számviteli szabályok alkalmazásáról áttért a nemzetközi számviteli standardok alkalmazására, így a jelen beszámolóban szerepeltetett pénzügyi kimutatások a 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdése általi felhatalmazás alapján, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetköz Pénzügyi Beszámolási Standardoknak (IFRS) megfelelően kerültek összeállításra.

A Bank konszolidált éves beszámolót is készít, melynek összeállítása során ugyanazokat a számviteli politikákat alkalmazza, mint az egyedi éves beszámoló összeállításakor.

6.4 Számviteli politikák

A Bank a jelen beszámoló adatait a funkcionális pénznemmel egyező könyvvezetés devizanemében, magyar Forintban teszi közzé. A beszámolóban közzétett adatok -egyéb jelzés hiányában- magyar Forintban, millió Forintra kerekítve kerülnek bemutatásra.

A pénzügyi kimutatásokban a mérleg fordulónapja 2019.12.31.

A beszámoló elkészítésekor és a könyvvezetés során a Bank a *vállalkozás folytatásának alapelvéből* indul ki, azaz működését belátható időn belül fenn akarja és tudja tartani, tevékenységét folytatni tudja, nem várható a működés beszüntetése vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

A 2020. első negyedévében a koronavírus miatt kialakult helyzet elemzését a 6.9.14. Mérlegfordulónap utáni jelentős események fejezet tartalmazza.

Mindent egybevetve a Bank managementje úgy itéli meg, hogy a vállalkozás folytatásának elve fennáll, a működés beszüntetése vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése belátható időn belül nem várható.

Alapvető értékelési elvek

A Bank a *valós bemutatás alapelveinek* megfelelően pénzügyi kimutatásokban a valóságnak megfelelően mutatja be a vállalkozás pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét és cash flow-it. A valós bemutatás megköveteli az ügyletek, egyéb események és feltételek hatásainak hű, az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások IFRS-ek szerinti fogalmaival és megjelenítési kritériumaival összhangban történő bemutatását.

A beszámolóban az eszközök és források alapvetően amortizált költségen vagy bekerülési értéken szerepelnek, kivéve a kereskedési célú pénzügyi instrumentumokat, a derivatívákat, az értékesíthető eszközöket, valamint az SPPI teszten megbukott pénzügyi eszközöket, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra.

Devizaeszközök és devizaforrások átértékelése

A Bank a devizaeszközöket, -kötelezettségeit, -bevételeit és -ráfordításait a tranzakció devizanemében könyveli, de a pénzügyi kimutatásokban forintban jeleníti meg.

A devizaeszközök és -kötelezettségek átértékelése a Bank által jegyzett deviza közép árfolyamon átszámított forintértékre naponta történik.

A beszámolóban a Bank az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes devizaárfolyamon értékeli a devizaeszközöket és -kötelezettségeket.

Értékelés során alkalmazott becslések

Az üzleti tevékenységekben rejlő bizonytalanságok következtében a pénzügyi kimutatások számos tétele nem mérhető pontosan, csak becsülhető. A becslés az utolsó rendelkezésre álló adatok alapján hozott döntésekkel jár, és nem csorbítja a pénzügyi kimutatások megbízhatóságát.

A Bank az alábbi tételek számszerűsítése esetén alkalmazza a számviteli becslést:

- kétes kintlévőségek, értékvesztések, céltartalékok meghatározása
- készletek avulása
- értékcsökkenthető eszközök hasznos élettartama, maradványértéke, az értékcsökkenés mértéke
- amortizált bekerülési érték számítása
- pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

A becslést szükséges lehet felülvizsgálni, ha változás következik be a becslés alapját képező körülményekben, illetve ha új információk vagy több tapasztalat ezt indokolják.

Egy becslés felülvizsgálata jellegénél fogva nem korábbi időszakokra vonatkozik és nem minősül hibajavításnak, így a változás hatását a változás időszakában, illetve az azt követő időszakokban kell megjeleníteni (jövőre néző megjelenítés). A jövőre néző megjelenítés azt jelenti, hogy a változást azon ügyletekre, gazdasági eseményekre kell alkalmazni, amelyek a becslésváltozás időpontja után következnek be.

Értékvesztés és céltartalékok becslése

A hitelkockázat mérésével, becslésével kapcsolatos információk a 6.11.3 Hitelkockázat fejezetben kerülnek bemutatásra.

Értékcsökkenés becslése

Az ingatlanok, gépek és berendezések, valamint az immateriális javak értékcsökkenését a használatra kész állapotba kerülés időpontját követő első naptól számolja el a Bank. Az ingatlanok, gépek és berendezések valamint az immateriális javak értékcsökkenésének meghatározása lineárisan történik, figyelembe véve a használat várható időtartamát, valamint a maradványértéket.

A Bank az üzembe helyezés időpontjával kapcsolatban azzal a feltételezéssel él, hogy az üzembe helyezés és a használatra alkalmassá válás időpontja azonos, tekintettel arra, hogy a Bank azt az üzleti modellt követi, hogy az üzembe helyezést nem előzi meg hosszabb távú készletfelhalmozás.

Az immateriális javak minden esetben határozott hasznos élettartammal rendelkeznek. Az alkalmazott lineáris kulcsok az egyedileg meghatározott hasznos élettartam figyelembe vételével:

- | | |
|-----------------------------|----------|
| a.) vagyoni értékű jogok | 15% |
| b.) üzleti vagy cégérték | 15% |
| c.) szoftverek | max. 25% |
| d.) egyéb szellemi termékek | max. 25% |

Az ingatlanok, gépek és berendezések esetében alkalmazott lineáris kulcsok:

Ingatlanok	
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányad	2,00%
Saját ingatlanon végzett ráaktiválások	Használatától függően, max 10%
Bérelt ingatlanon végzett ráaktiválások	Bérelti szerződés alapján
Műszaki és egyéb berendezések, gépek	
Ügyviteli technikai eszközök és berendezések	14,50%
Másoló és sokszorosító berendezések, gépek	14,50%
Egyéb ügyviteli technikai gépek	14,50%
Híradástechnikai készülékek és berendezések	14,50%
Igazgatási és egyéb (irodai) felszerelési tárgyak	14,50%
Szerszámok	14,50%
Számítógépek és számítástechnikai eszközök	max. 20,00%
Biztonsági berendezések	14,50%
Járművek	
Járművek	20,00%

A használati jog eszközök értékcsökkenése a kapcsolódó szerződések futamidejével összhangban kerülnek meghatározásra.

Amortizált bekerülési érték számítása

Az amortizált bekerülési érték az effektív kamatláb módszerrel kerül kiszámításra, továbbá a kamatbevétel is ez alapján kerül meghatározásra.

Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeli készpénzkifizetések vagy -bevételek pontosan a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére vagy a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. Az effektív kamatláb kiszámításakor a Banknak a várható cash flow-kat a pénzügyi instrumentumra vonatkozó valamennyi szerződéses feltétel figyelembevételével, de a várható hitelezési veszteséget figyelmen kívül hagyva kell becsülnie.

A számítás tartalmaz minden olyan, az ügylet létrejöttéhez kapcsolódó fizetett vagy kapott díjat és tételt, amelyek szerves részét képezik az effektív kamatlábnak, valamint az ügyleti költségeket és minden egyéb felárat vagy diszkontot.

A számítás során az effektív kamatlábat a pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékére alkalmazza a Bank, kivéve:

- vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök. Ezen eszközök esetében a Bank a hitelkorrigált effektív kamatlábat alkalmazza a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséből származó amortizált bekerülési értékére.
- olyan pénzügyi eszközök, amelyek nem vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök, hanem később válnak értékvesztett pénzügyi eszközökké. E pénzügyi eszközök esetében a Banknak az effektív kamatlábat kell alkalmaznia a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére a következő beszámolási időszakokban.

Az effektív kamatláb-módszer alkalmazásával a Bank azonosítja a pénzügyi instrumentum effektív kamatlábjának szerves részét képező díjakat. A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábjának szerves részét képező díjak közé tartoznak:

- a Bank által kapott, pénzügyi eszköz létrehozásához vagy megszerzéséhez kapcsolódó keletkeztetési díjak. Ide tartoznak például azon tevékenységekért kapott ellentételezések, mint a hitelfelvevő pénzügyi helyzetének értékelése, a garanciák, biztosítékok és más biztonsági intézkedések értékelése és nyilvántartásba vétele,

tárgyalás az instrumentum feltételeiről, a dokumentumok előkészítése és feldolgozása és az ügylet lezárása.

- a Bank által olyan hitel keletkeztetéséért kapott elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem valós értéken eredménnyel szemben értékelik, és valószínű, hogy a Bank különleges kölcsönmegállapodást köt. Ha az elkötelezettség anélkül jár le, hogy a Bank rendelkezésre bocsátotta volna a hitelt, a díjat lejáratkor bevételként kell megjeleníteni;
- az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kibocsátása után fizetett keletkeztetési díjak.

Ezen díjak a keletkező pénzügyi instrumentumban való részvétel megteremtésének szerves részét képezik.

A Bank megkülönbözteti a pénzügyi kötelezettség effektív kamatlábának szerves részét képező díjakat és költségeket a szolgáltatások (pl. a befektetéskezelési szolgáltatások) nyújtásának jogához kapcsolódó keletkeztetési díjaktól és ügyleti költségektől.

Az effektív kamatláb módszer alkalmazásakor a Bank általában a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatt amortizálja az effektív kamatláb kiszámítása során figyelembe vett díjakat, kapott és adott pontokat, tranzakciós költségeket és az egyéb felárat vagy diszkontokat.

Változó kamatozású pénzügyi eszközök és változó kamatozású pénzügyi kötelezettségek esetén a cash flow-k meghatározott időszakonként, a piaci kamatláb mozgásainak tükrözése céljából történő újrabecslése megváltoztatja az effektív kamatlábat.

Egyes esetekben a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskor értékvesztettnek minősül, mivel nagyon magas a hitelkockázat és vásárlás esetén nagymértékű diszkonttal kerül megszerzésre. A kezdeti megjelenítéskor értékvesztettnek minősített vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök hitelkorrigált effektív kamatlábának kiszámítása során a Bank a becsült cash flow-kban figyelembe veszi a kezdeti becsült hitelvesztéseget.

A Bank esetében azon ügyletek, melyek nem rendelkeznek előre megbízhatóan becsülhető cash flow-val, nem vesznek részt az amortizált bekerülési érték kalkulációjában, tehát az effektív kamatlábuk megegyezik az ügyleti kamatlábbal, az amortizált bekerülési érték pedig a szerződés szerinti kintlévőséggel. Ilyen ügyletek közé tartoznak a folyószámla- és rülirozó hitelek, hitelkeretek, garanciák.

Pénzügyi instrumentumok valós értékének becslése

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének az elsődleges (vagy legkedvezőbb) piacon egy szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett (vagyis egy kilépési ár).

A valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjai besorolhatóak egy valósérték-hierarchiába, amely az alábbi szinteket tartalmazza:

1. szintű inputok: Azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacon jegyzett (nem módosított) ára. Az aktív piac olyan piac, amelyen az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson.

2. szintű inputok: A jegyzett árakon kívüli, az eszköz vagy kötelezettség vonatkozásában akár közvetlenül, akár közvetve megfigyelhető inputok. Ilyenek például:

- a hasonló eszközök vagy kötelezettségek aktív piacokon jegyzett árai
- azonos vagy hasonló eszközök vagy kötelezettségek nem aktív piacokon jegyzett árai
- egyéb megfigyelhető inputok:
 - o az általánosan jegyzett időközökre megfigyelhető kamatlábak és hozamgörbék
 - o vélelmezett volatilitások
 - o hitelképességi kamatkülönbözetek (credit spread-ek)
- a piac által alátámasztott inputok

3. szintű inputok: A piacon nem megfigyelhető inputok. A nem megfigyelhető inputoknak tükrözniük kell azokat a feltételezéseket, amelyeket a piaci szereplők használnának az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor, ideértve a kockázattal kapcsolatos feltételezéseket is.

A Bank a valós érték meghatározására –ahol az lehetséges- az elsődleges piacon kialakult árfolyamokat használja.

Tekintettel a Bank alacsony piaci részesedésére az elsődleges piacokon és relatívan alacsony mérlegfőösszegére, a megfigyelt árfolyamokat a Bank nem korrigálja. Az IFRS-ek rendszere lehetővé teszi mind a vételi, mind pedig az eladási árak használatát az értékeléshez, ezért a Bank igazodva tulajdonosának konszolidált számviteli politikájához

- a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén eladási árfolyamot (bid-price)
- minden más esetben középárfolyamot (mid-price) használ az értékelés során.

Ha nincsenek megfigyelhető, elsődleges piacokon kialakult árfolyamok, akkor a Bank a 90 napnál hosszabb lejáratú, ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések valós értékének meghatározásához a DCF (diszkontált cash-flow) módszert alkalmazza az alábbiak figyelembevételével:

- a Core Banking Rendszerből származó jövőbeni cash flow-kat a Bank úgy korrigálja, hogy azok kifejezzék a jövőbeni kamatlábra vonatkozó becsléseket. Ez a korrekció a cash flow-kban valósul meg előrevetített (forward és FRA) görbék segítségével
- a diszkontálás során a Bank az ügylet jellegének megfelelő pénzügyi referenciárátákat használja (például: BUBOR3M vagy LIBOR3M)
- a Bank számításba veszi a likviditási költségeket is a diszkontráta megfelelő mértékű kiigazításával. Ezek az eszközök és források árazásának lényeges részei, és 1-es szintű inputok közé tartozó piaci paraméterekből vezethetők le (például: lényeges eszköz swap spreadek)
- az eszközök árazása során (kifejezetten hitelek esetén), az árak magában kell foglalnia az adós esetleges nem törlesztéséből származó várható veszteségek miatti kompenzációt. A Bank a cash flow-k mellett a diszkontgörbét is módosítja a várható veszteségnek megfelelően, ezáltal pedig a valós érték nem torzul.
- a hitel kockázati prémiumokkal kapcsolatban a Bank belső minősítési rendszere szolgáltat valósághű információkat a várható hitelkockázatra vonatkozóan, az alkalmazott korrekció a $PD \cdot LGD$ szorzatból áll elő, ahol az LGD adatok különböző fedezeti szinteket tartalmaznak

A 90 napnál rövidebb lejáratú, hitelintézetekkel szembeni követelések valós értéke a Murex rendszerben számított jelenérték alapján kerül meghatározásra.

Abban az esetben, ha könyv szerinti érték a valós érték egy jó megközelítésének számít (például a rövid, 90 napnál nem hosszabb lejáratú követelések és kötelezettségek: látra szóló betétek és rövid lejáratú betétek), az IFRS nem követeli meg a valós érték mérését vagy számítását, ilyenkor a Bank a könyv szerinti értéket tekinti valós értéknek.

A gyermekvállalás és gyermeknevelés támogatás célját szolgáló babaváró támogatásról szóló Kormányrendelet alapján 2019-ben bevezetett Babaváró hitelkonstrukciót ugyan a „hold” üzleti modellbe sorolta a Bank, de a konstrukció speciális, jogszabályban rögzített, az alábbiakban bemutatott feltételei miatt az SPPI teszt azt az eredményt hozta, hogy a szerződéses cash flow-k nincsenek összhangban az alapvető kölcsönmegállapodásokkal, így ezeket a hiteleket nem lehet amortizált bekerülési értéken értékelni.

Az SPPI teszten a Bank az alábbi kritikus szerződéses feltételeket azonosította:

- a konstrukciónál a referenciául szolgáló, a Magyar Államkincstár által közzétett kamatláb a közzétételt megelőző 3 hónap állampapír hozamaiból számított kamatláb, melyet a közzétételt követő hónap első napjától lehet alkalmazni, így az nem az aktuális, a hitelek folyósítása időpontjában érvényes hozamokat tükrözi, hanem ahhoz képest egy jelentősen korábbi állapot átlagát
- a kamatláb meghatározására szolgáló képletben a referencia kamatláb 130%-át kell használni, így az előbb említett hatás még 1,3-as szorzóval multiplikálódik, hatása felerősödik
- a kamatláb meghatározására szolgáló képletben a marzs az ügyfelek hitelkockázatától függetlenül jelentős mértékben, 300 bázisponttal nő abban az esetben, ha a hitel folyósításától számított 5 éven belül egyetlen gyermeke sem fogan meg a hitelfelvevőknek.

A Bank a Babaváró hitelkonstrukció valós értékének meghatározáshoz is a DCF (diszkontált cash-flow) módszert alkalmazza az általános módszerhez képest az alábbi eltérésekkel:

- a jövőbeni cash flow-kat a Bank a Központi Statisztikai Hivatal által publikált, a gyerekvállalási hajlandóságot és tényleges születési számokat elemző tanulmányokban közzétett adatok alapján egy valószínűségekkel súlyozott várható értéként állapítja meg két alapvető scenárióra bontva a lehetséges kimeneteleket:
 - o egy, a futamidő végéig vagy a második gyerek fogantatásáig, azaz a 30%-os állami tőketámogatás lehívásáig tartó ciklus
 - o a második gyerek fogantatásától a futamidő végéig, vagy a harmadik gyerek fogantatásáig, azaz a teljes fennmaradó tőkére vonatkozó állami támogatás lehívásáig tartó ciklusra
- a számítási modell figyelembe veszi az üzleti kamatláb öt évente történő átárzódását, és a jövőbeni, az üzleti kamatlábakat megszabó referencia kamatlábakat magából a diszkontgörbéből származtatja forward/forward kamatlábként

A Bank a valós érték opcióval kijelölt, illetve a célját a pénzügyi eszközök eladásával, illetve a szerződéses cash flow-k beszédésével és pénzügyi eszközök eladásával elérő üzleti modellbe sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (magyar államkötvényeket), az ugyanezen üzleti modellbe sorolt hitelköveteléseket, az SPPI teszten megbukó pénzügyi eszközöket, az egyéb (nem leányvállalati) tőkebefektetéseit és a derivatívákat értékeli valós értéken. Az egyes instrumentumok esetén a Bank a valós érték meghatározásakor az alábbiakban bemutatott inputokat veszi figyelembe.

1. valós érték hierarchia szint (level 1)

A magyar államkötvények esetében a Bank az aktív piacon közvetlenül megfigyelt kontribútor-árjegyzések kompozitjának felhasználásával kalkulálja a valós értéket.

2. valós érték hierarchia szint (level 2)

A Bank derivatív tranzakciókat (swapokat, forwardokat, opciókat) csak az OTC piacon köt, így ez esetben közvetlen piaci árjegyzés nem figyelhető meg. Ugyanakkor aktív piacon megfigyelhető inputadatok felhasználásával (hozamgörbék, volatility surface), diszkontált cashflow módszer, illetve opcióárazási modellek segítségével (Black-Scholes, Garman-Kolhaegen) történik a valós értékek kalkulációja.

3. valós érték hierarchia szint (level 3)

A Bank egyéb tőkebefektetési közül egyedül a Visa Inc-be történt befektetés valós értéke határozható meg megbízható módon: a Bank "C" sorozatú átváltható részvényekkel rendelkezik, melyek meghatározott arányban válthatók "A" sorozatú törzsrészvényekre. A Bank a "C" sorozatú átváltható részvények valós értékét az "A" sorozatú részvények közvetlenül megfigyelhető árfolyama és a meghatározott átváltási arány szorzata segítségével határozza meg.

A Bank többi egyéb tőkebefektetéseinek kezdeti megjelenítést követő valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan, ezért a Bank számviteli politikája alapján a részesedések halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értékén szerepelnek a könyvekben a kezdeti megjelenítést követő értékelésekkor. Ezekben az esetekben a tőkebefektetések valós érték különbözete a befektetés saját tőkéjének a Bank részesedésére jutó arányos része és a bekerülési érték különbözeteként elszámolt értékvesztés, mint a piacon közvetlenül nem megfigyelhető input segítségével kerül meghatározásra. A beszámoló fordulónapján és az összehasonlító adatok vonatkozó időpontjaiban elvégzett tesztek alapján egyik befektetés esetében sem volt értékvesztésre utaló jel, ezért nem került sor értékvesztés elszámolására.

Az előzőekhez hasonló a célját a szerződéses cash flow-k beszédésével és pénzügyi eszközök eladásával elérő üzleti modellbe sorolt nem teljesítő hitelek valós értékének meghatározása. Ezekben az esetekben a fizetési késedelem 90 napnál nagyobb, így az általános DCF módszer nem alkalmazható, mert a cash-flow nem becsülhető megbízhatóan. Ezen hitelek nettó könyv szerinti értéke az elszámolt értékvesztéssel mint a piacon közvetlenül nem megfigyelhető inputtal csökkentett bruttó kitétséggel egyezik meg, melyet a Bank a nem teljesítő hitelek valóságú valós értékének tekint. Ezen hitelek értékvesztésének változásai és annak okai a 6.6.4 fejezetben található értékvesztés mozgástáblákban kerül bemutatásra.

A valós érték hierarchiába sorolása megváltozhat a változó piaci körülmények, a korszerűsített modellek és az input tényezők érzékenységének köszönhetően. Ha például a piac inaktívvá válik, a korábban a piacon megfigyelhető input paraméterek meg nem figyelhető paraméterekké válhatnak. Ha új valós értékelési modell kerül alkalmazásra, amely több, a piacon megfigyelhető input tényezőt alkalmaz, a valós érték számítás kifinomultabbá válhat. Egy használt input paraméter hatása jelentőssé vagy jelentéktelenné válhat.

Éppen ezért a Bank minden beszámolási időszak végén felülvizsgálja a valós érték számítási módszertanát és a hierarchiába sorolást.

Pénzügyi instrumentumok bemutatásának alapelvei

Pénzeszközök meghatározása

A Bank a pénzeszközök között mutatja ki a készpénzállományt, a nostro számlákat, az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalékokat és az MNB-nél és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett overnight betéteket és azok kamatelhárítását.

Kezdeti megjelenítés

A Bank pénzügyi instrumentumként kezel minden olyan szerződést, amely az egyik gazdálkodó egységnél pénzügyi eszközt, a másikonál pedig pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A Bank tőkeinstrumentumként kezel minden olyan szerződést, amely egy gazdálkodó egység összes kötelezettségének a levonása után a gazdálkodó egység eszközeiben meglévő maradvány-érdekeltséget testesít meg a Bank számára.

A Bank csak akkor jeleníti meg a pénzügyi instrumentumot a pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatásában, ha az instrumentum szerződéses feltételei rá vonatkozóvá válnak.

A Bank a derivatívákon kívül a teljesítés időpont szerinti elszámolás alkalmazásával mutatja be a pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét vagy eladását, a derivatívák esetén pedig a szerződéskötés napján számolja el a tranzakciókat.

A pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket a Bank a kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi instrumentum nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszközhöz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók. Kivételt képeznek ez alól azon vevőkövetelések, amelyek nem rendelkeznek jelentős finanszírozási komponenssel. Ezen követeléseket az IFRS 15 standardban meghatározott ügyleti áron értékeli a Bank.

Ha a Bank olyan kölcsönt keletkeztet, amelynek a kamatozása különbözik a piaci kamattól és kompenzációként valamilyen induló kifizetésben részesül, a Bank a kölcsönt valós értéken, vagyis a kapott díjtól megtisztítva mutatja ki.

Amennyiben megállapításra kerül, hogy a kezdeti megjelenítéskor a valós érték eltér az ügyleti ártól, akkor a különbséget következőképpen kerül elszámolásra:

- ha a valós értéket az azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piaci jegyzett ár bizonyítja (1. szintű input), vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ (2. szintű input). A Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét nyereségként vagy veszteségként számolja el;
- minden egyéb esetben a kezdeti megjelenítéskori valós értéket módosítani kell a valós érték és az ügyleti ár különbségének halasztott összegével. A kezdeti megjelenítést követően a Bank csak annyiban köteles a halasztott különbséget nyereségként vagy veszteségként megjeleníteni, amennyiben valamely tényező olyan változásából származik, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor.

Besorolás és értékelés - a pénzügyi eszköz kezelésére alkalmazott üzleti modell

A pénzügyi eszközöket a pénzügyi eszköz kezelésére alkalmazott a Bank vonatkozó Igazgatósági határozatában rögzített üzleti modell alapján a kezdeti megjelenítéskor a Bank besorolja az alábbi modellek egyikébe:

- a) üzleti modell, amelynek célja a pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása
- b) üzleti modell, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját
- c) egyéb üzleti modellek, amelyek egyike egy olyan modell, amelynek keretében a Bank az eszközök értékesítéséből realizált cash flow-k érdekében kezeli a pénzügyi eszközt.

Az üzleti modell olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezelik együtt egy adott cél elérése érdekében. Az üzleti modell nem függ a vezetők egyes instrumentumokkal kapcsolatos szándékaitól. Ez a feltétel tehát nem instrumentumonkénti besorolás megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozható meg, továbbá több üzleti modell is alkalmazható a pénzügyi instrumentumok kezelésére. A Bank portfólió szegmentációját igazgatósági döntés határozza meg.

Az üzleti modell meghatározásánál a Bank figyelembe vesz az értékelés időpontjában rendelkezésre álló minden releváns információt, melyek egyebek mellett a következők:

- az üzleti modell és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök teljesítményének értékelési módja, illetve, hogy milyen módon számolnak be ezekről a Bank kulcspozícióiban lévő vezetőinek
- az üzleti modell (és a modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményére ható kockázatok és különösen e kockázatok kezelésének módja
- az üzletvezetők javadalmazásának módja

A pénzügyi eszközöket az eszköz kezelésére alkalmazott üzleti modell és az eszköz szerződéséből eredő cash flow jellemzői alapján a kezdeti megjelenítéskor a Bank a következő kategóriákba sorolja be:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz
- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz
- vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, melynek célja a pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása,
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A Bank a pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, amely a szerződéses cash flow-k beszedésével és a pénzügyi eszköz eladásával éri el célját,
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Azt, hogy egy pénzügyi eszköz cash flow-i kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e, a Bank egy erre a célra kialakított döntési fa alkalmazásával vizsgálja (szerződéses cash flow teszt, SPPI teszt).

Az SPPI teszt alapján eldönthető, hogy a szerződéses cash flow-k összhangban vannak-e az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Az alapvető kölcsönmegállapodásokkal azokkal a szerződésből eredő cash flow-k vannak összhangban, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az alapvető kölcsönmegállapodásokban a kamat jellemzően legfontosabb eleme a pénz időértékének ellenértéke és a hitelkockázat, de tartalmazhatja az egyéb hitelezési kockázatokat, a költségek ellenértékét, illetve a nyereséghányadot.

Azok a szerződési feltételek, melyek a szerződéses cash flow-kat az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitétséget vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Ez esetben a Bank a pénzügyi eszközt eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

A Bank a tőkeinstrumentumok közül a leányvállalati részesedéseket az IAS27 standard hatálya alatt az elszámolt értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván könyveiben, míg az egyéb –kapcsolt vállalatnak nem számító- befektetéseit eredménnyel szemben valós értéken értékeli. Abban az esetben azonban, ha egy befektetés könyvekben történő első megjelenítésekor valószínűsíthető, hogy a jövőben a valós értéke nem állapítható meg megbízható módon, akkor ezen részesedések a részesedések kezdeti megjelenítéskori besorolásakor az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök közé kerülnek. Amennyiben kezdeti megjelenítést követően az ilyen részesedések valós értéke megbízhatóan nem állapítható meg, akkor ezek a részesedések halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a könyvekben a kezdeti megjelenítést követő értékelésekkor.

Ennek megfelelően a Bank az egyéb részesedéseit az alábbiak szerint értékeli:

Részesedés	Értékelés
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken
S.W.I.F.T.	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken
Visa Inc.	eredménnyel szemben valós értéken

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt, ha ez relevánsabb információkat eredményez az alábbiak valamelyike miatt:

- megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik
- a pénzügyi eszközök egy csoportjának vagy a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői

Pénzügyi kötelezettségek

Minden pénzügyi kötelezettséget a későbbiekben amortizált bekerülési értéken kell besorolni, kivéve

- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeket. Ilyenek például a származékos instrumentumok, melyeket valós értéken kell értékelni
- az olyan pénzügyi kötelezettségeket, amelyek akkor keletkeznek, amikor egy pénzügyi eszköz átadása nem felel meg a kivezetés feltételeinek, vagy amikor folytatódó részvételi megközelítés alkalmazandó

- pénzügyi garanciaszerződéseket és elkötelezettségeket a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitel nyújtására. A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződés kibocsátójának azt a következők közül a magasabbik értéken kell értékelnie:
 - elszámolt veszteség összege
 - kezdetben megjelenített összeg csökkentve a megjelenített jövedelem halmozott összegével.

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi kötelezettséget, ha ez relevánsabb információkat eredményez az alábbiak valamelyike miatt:

- megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik
- a pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának vagy a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői

Pénzügyi instrumentumok szerződéses feltételeinek módosítása

Amennyiben az ügylet módosítását az ügyfél kezdeményezi és nem azért következik be, mert az ügyfél pénzügyi nehézségekkel küzd (teljesítő ügyfél), emellett az új feltételek piaci árfolyamon vannak értékelve, akkor a módosítás piacvezéreltnek minősül.

Ebben az esetben, ha a módosítás hatása jelentős, a régi instrumentumot ki kell vezetni és az újratárgyalt hitelt új instrumentumként kell kezelni. Ha a kivezetésnek és az újbóli megjelenítésnek a nettó hatása nullától eltérő, ezt a hatást a kivezetéskor eredményben be kell mutatni. A Bank a kivezetés hatását az Egyéb működési bevételek között mutatja ki.

A Bank a szerződés jelentős módosításának tekinti többek között a következőket:

- adós személyében bekövetkezett változás
- a szerződés devizanemének megváltoztatása
- a kölcsön összegének növelése, refinanszírozás
- SPPI-kritikus feltétel módosítása
- futamidő jelentős megváltoztatása (legalább 100%, de minimum 2 év)

Abban az esetben, hogyha a módosítás nem számít jelentősnek, az instrumentum nem kerül kivezetésre, a módosítás eredménye elkülönítetten elszámolásra kerül a kamateredményben, egyúttal az instrumentum amortizált bekerülési értékét is módosítja. Ezt az eredményt a későbbiekben az ügylet élettartalma alatt effektív kamatláb módszerrel amortizáljuk.

Pénzügyi eszközök leírása

A Bank a behajthatatlannak minősülő követelések összegét az eredmény terhére leírja.

Behajthatatlan követelésnek minősül az a követelés,

- amelyre a végrehajtás során nincs fedezet,
- amelyet egyezség keretében elengedtünk,
- amelyre a felszámoló írásbeli nyilatkozata alapján nincs fedezet,
- amelyre a vagyonfelosztási javaslat szerint nincs fedezet,
- amelynél a behajtással kapcsolatos költségek nincsenek arányban a követelés összegével,
- amelynél az adós igazoltan nem fellelhető,
- amelyet bíróság előtt nem lehet érvényesíteni,
- amely elévült.

Átsorolás

A pénzügyi eszközök átsorolására akkor és csak akkor kerülhet sor, ha a Bank megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Üzleti modell változásáról csak akkor beszélhetünk, ha a Bank megkezd vagy abbahagy egy működése szempontjából jelentős tevékenységet (pl.: egy üzletágot). Nem minősül az üzleti modell megváltoztatásának pl.: egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos szándékok módosulása vagy a pénzügyi eszközök egy meghatározott piacának ideiglenes megszűnése.

A kategóriák közötti átsorolást az átsorolás időpontjától kezdve, a jövőre nézve kell alkalmazni. Ez azt jelenti, hogy a korábban már megjelenített nyereségeket, veszteségeket és kamatokat nem lehet újra megállapítani.

Pénzügyi kötelezettségek esetén kategóriák közötti átsorolásra nincs lehetőség.

Biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök

A Bank a derivatív ügyletek veszteségének fedezetére más bankoknál elhelyezett fedezeteket és az NHP refinanszírozási források fedezeteként szolgáló értékpapirokat és KKV hiteleket tartja nyilván a biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök között.

A biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot a Bank megtartotta, így ezek az eszközök továbbra is a Bank mérlegének részét képezik. Elnyomolásuk és bemutatásuk a pénzeszközökre, illetve az értékpapírokra vonatkozó számviteli politikák szerint történik.

Derivatív ügyletek kamatbevételei és kamatráfordításai

A derivatív ügyletek esetén a Bank a kapcsolódó kamatbevételeket és kamatráfordításokat az egyes ügyletek célja szerint mutatja be:

- a kereskedési könyvbe sorolt derivatívák esetén a kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások a Nettó kereskedési eredményben kerülnek bemutatásra
- a banki könyvbe sorolt ügyletek esetén a kapcsolódó kamatbevétel és kamatráfordítás a kamateredmény részét képezi.

Lizingügyletek elszámolása

A Bank 2019. január 1-jén áttért az IFRS 16 standard alkalmazására. Az áttérés során a Bank élt a standard adta lehetőséggel és a standard előírásait előremutatóan alkalmazza. Emiatt a tárgyévi adatok és az összehasonlító adatok nem azonos szabályok szerint készültek: a tárgyév végén az IFRS 16 standard szerinti adatok, míg az összehasonlító adatokban az IAS 17 szerinti adatok kerülnek bemutatásra.

IFRS 16 standard szabályait az alábbiak szerint alkalmazza a Bank:

- a standardot a Bank nem alkalmazza az immateriális javakra
- a standard használati jog eszközre és lízingkötelezettségre vonatkozó megjelenítési követelményeit a Bank nem alkalmazza
 - a 12 hónapnál rövidebb futamidejű lízingekre; és
 - az olyan lízingekre, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű. A Bank a kisértékű eszköz értékét ezen standard vonatkozásában 4000 EUR-ban állapítja meg.
- a rövid futamidejű lízingekre és az olyan lízingekre, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű, a Bank a lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a lízingfutamidő alatt lineáris módszerrel elszámolva ráfordításként jeleníti meg
- a Bank a lízingügylet kezdetekor megjelenít
 - egy használati jog eszközt bekerülési értéken, amely a következő elemekből áll
 - a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke
 - a kezdőnapon vagy korábban megfizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel
 - a kezdeti közvetlen költségek
 - a mögöttes eszköz becsült leszerelési, elszállítási, helyreállítási költségei
 - egy lízingkötelezettséget a jövőben fizetendő lízingdíjak jelenértékének megfelelő összegben
- a Bank az olyan operatív lízingek esetén, amelyek futamideje az első alkalmazás időpontját követő 12 hónapon belül véget ér, a rövid futamidejű lízingekre vonatkozó szabályokat alkalmazza
- a Bank a hasonló jellemzőkkel (például hasonló fennmaradó lízingfutamidővel, hasonló kategóriájú mögöttes eszközzel, hasonló gazdasági környezettel) rendelkező lízingek portfóliójára azonos diszkontrátát alkalmaz
- gépjármű lízing esetén a Bank a lízing implicit kamatlábát használja, míg ingatlan lízing szerződéseknél - tekintettel arra, hogy a bérelt ingatlanrészek piaci értékének meghatározása szükségtelen költségeket és erőfeszítéseket okozna a Banknak - a járulékos lízingbevevői kamatlábát.
- a vissza nem igényelhető ÁFA-t a Bank nem tekinti a lízingkötelezettség és a használati jog eszköz részének
- a Bank a lízing futamidejét az alábbiak szerint határozza meg:
 - a lízing fel nem mondható időszaka
 - növelve a lízinghosszabbítási opció által lefedett időszakkal, ha ésszerűen biztos, hogy a Bank élni fog a hosszabbítási opcióval
 - csökkentve a lízingmegszüntetés opció által lefedett időszakkal, ha ésszerűen biztos, hogy a Bank élni fog a lízingmegszüntetés opcióval
- a Bank a lízingfutamidőt felülvizsgálja, ha megváltozik a lízing fel nem mondható időszaka (pl a lízing futamidejének meghatározásakor figyelembe nem vett hosszabbítási opciót hív le a Bank)
- a Bank a használati jog eszközt a kezdőnap után bekerülési érték modellel értékeli és a könyv szerinti értékét az alábbiak szerint határozza meg:
 - bekerülési érték
 - csökkentve bármely halmozott értékcsökkenéssel és bármely halmozott értékvesztés miatti veszteséggel
 - kiigazítva a lízingkötelezettségnek bármely újrameghatározásával

- a használati jog eszköz értékcsökkenésének elszámolásakor a Bank az értékcsökkenéssel kapcsolatos általános szabályokat alkalmazza
 - az értékcsökkenést a Bank a lízing kezdőnapjától a használati jog eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig számolja el, de ha a mögöttes eszköz tulajdonjoga a lízingfutamidő végén a Bankra száll, vagy a Bank várhatóan le fogja hívni a vételi opciót, akkor a Bank az eszköz hasznos élettartamának a végéig számolja el az értékcsökkenést
 - a Bank az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard előírásait alkalmazza annak megállapítására, hogy a használati jog eszköz értékvesztett-e, illetve az értékvesztés elszámolásához
 - a Bank a kezdőnap után a lízingkötelezettség könyv szerinti értéket az alábbiak összegeként határozza meg:
 - o kezdeti lízingkötelezettség összege
 - o növelve a lízingkötelezettség kamatával
 - o csökkentve a kifizetett lízingdíjakkal
 - o módosítva az újraértékelés vagy lízingmódosítás összegével
 - a lízingkötelezettség kamatát úgy határozza meg a Bank, hogy az a lízingkötelezettség fennmaradó egyenlege tekintetében állandó időszaki kamatlábat eredményezzen
 - a Bank a lízingfutamidő alatt az eredményben jeleníti meg a lízingkötelezettség kamatát és azokat a változó lízingdíjakat, amelyeket nem vett figyelembe a lízingkötelezettség értékelésében
 - a Bank a lízingkötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak felülvizsgált diszkontrátával való diszkontálásával újraértékeli, ha megváltozik
 - o a futamidő, vagy
 - o a mögöttes eszköz megvásárlására vonatkozó opció értékelése
 - a Bank a lízingkötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak diszkontálásával újraértékeli, ha
 - o megváltozik a maradványérték-garancia keretében várhatóan kifizetendő összeg
 - o megváltoznak a jövőbeli lízingdíjak a meghatározásuk alapját képező index vagy ráta változása miatt
- ezekben az esetekben a Bank azonos diszkontrátát alkalmaz, kivéve, ha a lízingdíjak változása a változó kamatlábak változásából ered
- a Bank a lízingdíj újbóli meghatározásának összegét a használati jog eszköz módosításaként jeleníti meg, de ha a használati jog eszköz értéke nullára csökken, a fennmaradó újrameghatározott összeget a Bank az eredményben jeleníti meg
 - a Bank a lízingmódosítást elkülönült lízingként számolja el, ha
 - o a módosítás egy vagy több mögöttes eszköz használati jogának hozzáadásával bővíti a lízing hatókörét és
 - o a lízing ellenértéke a hatókör-növekedés önálló árával és ennek az adott szerződés körülményei miatti megfelelő módosításával arányban álló összeggel növekedik
 - a nem elkülönült lízingként elszámolt lízingmódosítás esetében a Bank a módosítás hatálybalépésének napján a felülvizsgált lízingdíjak felülvizsgált diszkontrátával való diszkontálásával újraértékeli a lízingkötelezettséget és ennek megfelelően módosítja a használati jog eszköz értékét

A 2019. január 1. előtt hatályos IAS 17 standard alapján a Bank az összehasonlítható adatokra az alábbi szabályokat alkalmazza:

Az IAS 17 szerint a lízing egy olyan megállapodás, amelynek keretében a lízingbeadó egy adott összeg megfizetése vagy fizetések sorozata ellenében átadja a lízingbevevőnek azt a jogot, hogy egy adott eszközt a szerződésben meghatározott ideig használhasson.

A pénzügyi lízing egy olyan lízing, amely lényegileg az eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja, a szerződés formájától függetlenül. Az operatív lízing a pénzügyi lízingtől eltérő lízing.

Egy lízing akkor lehet pénzügyi lízing, ha

- a lízing futamidejének végéig a lízing a tulajdonjogot átadja a lízingbevevőnek;
- a lízingbevevőnek opciója van az eszköz megvásárlására olyan áron, amely az opció lehívhatóvá válásának időpontjában érvényes valós értékhez képest megfelelően alacsony ahhoz, hogy a lízing kezdetekor ésszerűen biztos legyen, hogy az opciót le fogják hívni;
- a lízing futamideje lefedi a lízingelt eszköz gazdasági élettartamának jelentős részét, még akkor is, ha a tulajdonjog nem száll át;
- a lízing kezdetekor a minimális lízingfizetések jelenértéke lényegében eléri a lízingelt eszköz valós értékét; valamint
- a lízingelt eszközök annyira speciális jellegűek, hogy jelentősebb változtatás nélkül csak a lízingbevevő tudja azokat használni.

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket a Bank úgy kezeli, mintha saját tulajdonú eszközök lennének: bekerülési értéken kerülnek be a Bank könyveibe és a hasznos élettartam alatt kerülnek amortizálásra.

Az eszköz aktiválásával egyidejűleg a jövőbeni lízingkötelezettségek összege felvételre kerül mint lízingkötelezettség. A futamidő során megfizetett lízingdíjak tökerésze ezt a kötelezettséget csökkenti, míg a kamatrésze a fizetett kamatok között kerül elszámolásra.

Az operatív lízing ügyletekre fizetett lízingdíjak a futamidő alatt lineárisan kerülnek elszámolásra az eredményben.

A Bank lízingbe adással üzletszerűen nem foglalkozik.

Állami támogatások elszámolása

Az állami támogatások erőforrásoknak egy gazdálkodó egység részére történő átadásai, amelyet meghatározott feltételek múltbeli vagy jövőbeli teljesítése ellenében nyújtanak.

A Bank az IAS 20 előírásaival összhangban az állami támogatásokat csak akkor jeleníti meg, ha ésszerű bizonyíték van arra, hogy a kapcsolódó feltételek teljesülni fognak, és hogy a támogatást a Bank meg fogja kapni. A támogatás kézhez vétele nem jelent meggyőző bizonyítékot, különösen, ha a feltételek teljesítésének ellenőrzése utólag történik.

A Bank az IAS 20 előírásaival összhangban a piaci kamatnál alacsonyabb kamatú állami kölcsönből származó hasznot állami támogatásként kezeli.

Az állami támogatások elszámolása szisztematikusan az eredményben történik azokban az időszakokban, amelyekben a Bank ráfordításként számolja el azokat a kapcsolódó költségeket, amelyek ellentételezésére az állami támogatás szolgál.

Az eszközhoz kapcsolódó állami támogatásokat -ideértve a valós értéken számított nem monetáris támogatásokat- a Bank a mérlegben halasztott bevételként mutatja ki, nem az eszköz bekerülési értékét csökkenti.

A jövedelemhez kapcsolódó állami támogatásokat a Bank ugyanabban az eredménykategóriában mutatja ki, amelyben azokat a ráfordításokat számolja el, amelyek ellentételezésére az állami támogatás szolgál.

A Bank az alábbi tételek esetében számol el állami támogatást:

- MNB hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyletei (HIRS)
- MNB-nél elhelyezett preferenciális betét

A fentiekől eltérően a Bank az MNB-vel kötött monetáris politikai célú forint kamatcsere ügyleteit (MIRS) a magyar bankszektorban kialakult, a Magyar Könyvvizsgáló Kamara állásfoglalásán alapuló, az MNB mint felügyeleti hatóság által jóváhagyott gyakorlat alapján az IFRS 9 szabvány hatálya alatt számolja el, amely az állami támogatást nem különíti el a bemutatás során, illetve annak valós értékre gyakorolt hatását azonnal megjeleníti az eredményben mint első napi eredményhatást.

Fedezeti ügyletek elszámolása

A Bank 2019 végéig nem alkalmazta a fedezeti elszámolást.

Valós érték opció

Az IFRS 9 lehetőséget ad arra, hogy egy gazdálkodó egység a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöljön meg egy pénzügyi eszközt, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely abból eredhet, hogy az eszközök értékelése eltérő alapokon történik. A valós érték opció alkalmazása olyan pénzügyi kimutatásokat kell hogy eredményezzen, amelyek megbízható és relevánsabb információkat adnak a tranzakcióknak a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére és cash flow-ira gyakorolt hatásáról. A valós érték opció alkalmazható például abban az esetben, ha a gazdálkodó egység olyan pénzügyi eszközökkel rendelkezik, amelyek osztoznak egy kockázatban (például kamatláb-kockázatban), amely olyan ellentétes irányú valósérték-változásokat okoz, amelyek általában kiegyenlítik egymást. Ilyen esetben a gazdálkodó egység az egyébként amortizált bekerülési értéken értékelt eszközt értékelheti valós értéken.

A Bank a valós érték opció alkalmazását választotta annak az államkötvény portfóliónak (névértéken 10 milliárd Ft) a bemutatása esetén, amelynek kamatkockázatát az MNB Piaci Hitelprogram keretében igénybevett HIRS ügylettel fedezte. Az ügylet 2019 során megszűnt.

Beszámolási időszak utáni események kezelése

A beszámolási időszak utáni események azok a kedvező, vagy kedvezőtlen események, amelyek a mérlegfordulónap és a pénzügyi kimutatások közzétételére történő jóváhagyásának időpontja között történnek.

Azokkal az eseményekkel, amelyek a mérleg fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak, a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegeket módosítani kell.

Ilyen például a mérlegfordulónap után kapott információ, amely jelzi, hogy egy eszköz értékvesztett volt a mérleg fordulónapján.

Amennyiben a Bank vezetése a mérlegfordulónap után a vállalkozás felszámolása, vagy a tevékenység megszüntetése mellett dönt, vagy nincs más ésszerű lehetősége, a beszámoló nem készíthető el a vállalkozás folytatását feltételezve. Ezt a tényt a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzésekben közzé kell tenni.

Azokkal az eseményekkel, amelyek a mérleg fordulónapja után létrejött körülményekre utalnak, a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegeket nem szabad módosítani. Szükséges lehet ugyanakkor kiegészítő információk közzétételé a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzésekben.

Ilyen például a befektetések piaci értékének a mérlegfordulónap után bekövetkezett csökkenése.

A beszámolási időszak után jóváhagyott osztalékot nem módosító eseményként kell kezelni, így nem lehet kötelezettséggként kimutatni a mérlegfordulónapon. Amennyiben az osztalék megállapítására a pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyása előtt kerül sor, ezt a tényt a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzésekben kell közzétenni.

Számviteli hibák javítására vonatkozó szabályok

A pénzügyi kimutatások akkor nem felelnek meg az IFRS-eknek, ha

- lényeges hibákat tartalmaznak
- nem lényeges, de szándékosan okozott hibákat tartalmaznak.

Egy hibát a Bank akkor minősít lényegesnek, ha összege az esetleges többi hibával együttesen a meghaladja a mérlegfőösszeg 2%-át, illetve ha a mérlegfőösszeg 2%-a nem éri el az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

A tárgyidőszakban feltárt, tárgyidőszakra vonatkozó hibák kijavítása a tárgyidőszakban történik.

Az előző évek beszámolóiban elkövetett jelentős összegű hibák javítása visszamenőleges újramegállapítással történik a hibák feltárása utáni első pénzügyi kimutatásokban.

A visszamenőleges újramegállapítás során az összehasonlító adatokat újra meg kell állapítani azon bemutatott korábbi időszak(ok)ra vonatkozóan, amely(ek)ben a hiba felmerült. Amennyiben a hiba a legkorábbi bemutatott időszak előtt következett be, a legkorábbi bemutatott időszakra vonatkozó nyitóegyenlegeket kell újra megállapítani.

Ez alól kivételt képez az az eset, amikor a visszamenőleges újramegállapítás kivitelezhetetlen, ez esetben arra a legkorábbi időszakra kell a nyitómérlegeket megállapítani, amelyek időszakra az kivitelezhető (ez lehet a tárgyidőszak is)

A nem jelentős összegű hibák eszközökre, kötelezettségekre, saját tőkére gyakorolt hatását a tárgyidőszakban kell kijavítani. A nyitóegyenlegek nem kerülnek újramegállapításra. A nem jelentős összegű hibák előző évi eredményre gyakorolt hatását a tárgyévi eredménnyel szemben számolja el a Bank.

Számviteli politikában bekövetkezett változások

A Bank 2019. január 1-jén áttért az IAS 17 standardról az IFRS 16 standard alkalmazására.

Az IFRS 16 standard miatt a Bank mint lízingbevevő az alábbiak szerint egészítette ki számviteli politikáját:

- a Bank a standard első alkalmazásának halmozott hatását az első alkalmazás napján a felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként jeleníti meg a 2019. évi beszámolóban, és nem jelenít meg összehasonlító információkat
- a Bank a standardot az áttérés napján meglévő szerződései közül csak azokra alkalmazza, amelyeket az IAS 17 *Lízingek* standard és az IFRIC 4 *Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget* értelmezés alapján korábban lízingként azonosított
- a standardot a Bank nem alkalmazza az immateriális javakra
- a standard használati jog eszközre és lízingkötelezettségre vonatkozó megjelenítési követelményeit a Bank nem alkalmazza
 - a 12 hónapnál rövidebb futamidejű lízingekre és
 - az olyan lízingekre, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű. A Bank a kisértékű eszköz értékét ezen standard vonatkozásában 4000 EUR-ban állapítja meg.
- a rövid futamidejű lízingekre és az olyan lízingekre, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű, a Bank a lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a lízingfutamidő alatt lineáris módszerrel elszámolva ráfordításként jeleníti meg
- a Bank a lízingügylet kezdetekor megjelenít
 - egy használati jog eszközt bekerülési értéken, amely a következő elemekből áll
 - a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke
 - a kezdőnapon vagy korábban megfizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingosztönzökkel
 - a kezdeti közvetlen költségek
 - a mögöttes eszköz becsült leszerelési, elszállítási, helyreállítási költségei
 - egy lízingkötelezettséget a jövőben fizetendő lízingdíjak jelenértékének megfelelő összegben
- a Bank a korábban az IAS 17 standard alapján operatív lízingnek minősített lízingek esetében az első alkalmazás időpontjában a használati jog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken határozza meg, kiigazítva azt az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével
- a standard első alkalmazásakor a Bank nem végez ilyen kiigazítást az olyan lízingek esetében, ahol a mögöttes eszköz kisértékű
- a Bank az olyan operatív lízingek esetén, amelyek futamideje az első alkalmazás időpontját követő 12 hónapon belül véget ér, a rövid futamidejű lízingekre vonatkozó szabályokat alkalmazza
- a Bank az operatív lízingek esetén az első alkalmazás időpontjában a használati jog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket, és
- a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés lízinghosszabbítási vagy megszüntetési opciót tartalmaz, visszatekintést alkalmaz.
- a Bank a hasonló jellemzőkkel (például hasonló fennmaradó lízingfutamidővel, hasonló kategóriájú mögöttes eszközzel, hasonló gazdasági környezettel) rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz
- gépjármű lízing esetén a Bank a lízing implicit kamatlábát használja, míg ingatlan lízing szerződéseknél - tekintettel arra, hogy a bérelt ingatlanrészek piaci értékének meghatározása szükségtelen költségeket és erőfeszítéseket okozna a Banknak - a járulékos lízingbevéői kamatlábát.
- a vissza nem igényelhető ÁFA-t a Bank nem tekinti a lízingkötelezettség és a használati jog eszköz részének

Az áttérés Bank eszközeire és kötelezettségeire, valamint saját tőkéjére, illetve átfogó jövedelmére gyakorolt hatása a 6.5 Áttérés az IFRS 16 standardra fejezetben kerül bemutatásra.

Az IASB által kibocsátott és az Európai Unió által befogadott, de még nem hatályos standardok bemutatása, várható hatása

IFRS 17 Biztosítási szerződések

A 2017 májusában kibocsátott IFRS 17 Biztosítási szerződések standard, mely 2021. január 1-től lesz hatályos a biztosítási és viszontbiztosítási szerződések elszámolását, megjelenítését szabályozza.

Tekintettel arra, hogy a Bank biztosítási szolgáltatásokat nem nyújt, az új standard bevezetése nincs hatással a Bank beszámolójára, könyvvezetésére.

Az Európai Unió által még be nem fogadott módosítások

- Keretelvek kiegészítése
hatályos 2020. január 1-től
- Kiegészítés az IFRS 3 Üzleti kombinációk standardhoz
hatályos 2020. január 1-től
- Kiegészítések az IAS 1 és IAS 8 standardokhoz, A lényegesség fogalma
hatályos 2020. január 1-től

A Bank akkor tervezi alkalmazni a fenti kiegészítéseket, módosításokat, amikor az EU befogadja és hatályba lépteti azokat.

A Bank könyvvezetést szolgáló informatikai rendszerei

A Bank könyvvezetése a hitel és betéti termékeket nyilvántartó, core rendszerként is működő, AS/400-as szerveren futó MIDAS integrált banki rendszerben történik, melyhez különböző analitikus nyilvántartó rendszerek kapcsolódnak:

Clavis – értékpapírok

Spectrum – derivatívák, MM ügyletek

SAP FI – vevő, szállító, tárgyi eszköz nyilvántartás, vegyes könyvelés

ABC Card management – bankkártya

BW3 – hitelkártya

Smartleaser – lízing ügyletek

Appello – fedezetek, garanciák, akkreditívek

Ezek az analitikus rendszerek a GPSI interface-en keresztül –az Appello kivételével– naponta a napzárási folyamat részeként elektronikus főkönyvi feladást adnak a MIDAS főkönyv részére, az Appello havonta egyszer, a tárgyhó végén készíti el a könyvelési file-t.

A vásárolt és kibocsátott értékpapírok nyilvántartása a Clavis Értékpapír elszámolási és nyilvántartó programban történik, amely elektronikus feladást ad a MIDAS részére.

A derivatív és money market ügyletek elszámolása, nyilvántartása, könyvelése a Spectrum nyilvántartási és könyvelési rendszerben történik, amely napi gyakorisággal elektronikus feladást ad a MIDAS részére.

A betét-, hitel-, bankközi ügyletek, a számlavezetés könyvelése a MIDAS rendszerben történik.

Ugyancsak a MIDAS integrált rendszerében kerülnek könyvelésre a készpénzforgalommal kapcsolatos pénztári tételek, ezzel is biztosítva az analitikusan, címletenként nyilvántartott pénzkészlet egyezőségét a pénztár számlák főkönyvi kivonat szerinti egyenlegével.

Tekintettel arra, hogy a MIDAS rendszer csak az ügyletek szerződés szerinti tranzakcióit, egyenlegeit tartja nyilván, az effektív kamatlábak és az ennek megfelelő amortizált bekerülési értékek kiszámítására a Bank egy IFRS Tool nevű alkalmazást használ, mely havonta egyszer, a zárási folyamat részeként a hó végét követő első munkanapon kiszámítja a szükséges korrekciókat, és a GPSI interfészen keresztül a MIDAS főkönyvbe bekönyveli azokat.

A bankkártya elszámolások a Card booking kártya menedzsment rendszeren keresztül történnek, amely automatikus GPSI feladást készít naponta a MIDAS részére.

Az SAP integrált alkalmazás jellemzően a nem banki üzletmenet során felmerült operációs költségek és bevételek elszámolására, valamint a kapcsolódó elhatárolások könyvelésére szolgál.

A munkabér elszámoláshoz tartozó főkönyvi könyvelési tételeket a Humánpolitikai Törzskar által üzemeltetett külső, analitikus bérszámfejtő rendszer adja fel az SAP-nak, a tárgyó utolsó munkanapján (az alkalmazott analitikus bérszámfejtő rendszer a NEXON Kft. NexonBér rendszere).

Az SAP állítja össze a szállítói számlák kifizetésére, adófizetési kötelezettség teljesítésére stb. szolgáltató fizetési fájlokat, amely – interfészen keresztül – csatlakozik a MIDAS GIRO moduljához.

Az SAP-ban könyvelt gazdasági események főkönyvi adatai – a GPSI interfészen keresztül – a napi főkönyvi zárás keretében feladásra kerülnek a MIDAS-ba.

A MIDAS rendszerből a napzárást követően az adatok átkerülnek az adattárházba (DWH - Data Warehouse), amelyből a Cognos rendszerrel nyerhető ki a teljes főkönyvi kivonat és egyéb analitikus főkönyvi forgalmak és adatok.

6.5 Áttérés az IFRS 16 standardra

Az IAS 17 standardról az IFRS 16 standardra való áttérés eredményeképpen 2019. január 1-jén az alábbiak szerint módosult a Bank mérlege:

Eszközök változása		
Használati jog eszköz (ingatlan)	a	3 451
Használati jog eszköz (gépjármű)	b	26
Tárgyi eszközök	b	-31
Összesen		3 446

Kötelezettségek változása		
Lízingkötelezettség	a, b	3 530
Elhatárolt bérleti díj kedvezmény	a	-84
Összesen		3 446

a. Ingatlanok

A korábban operatív lízingként kezelt ingatlanbérleti szerződések esetén a Bank a lízingkötelezettséget a jövőbeni lízingfizetések diszkontált jelenértéke összegében vette fel a könyveibe (3 535 millió Ft).

2019-et megelőzően az ingatlannal kapcsolatos bérleti díjak az IAS 17 standard hatálya alatt kerültek elszámolásra oly módon, hogy a lízing futamideje alatt kapott összes kedvezmény a szerződés futamideje alatt lineárisan került elszámolásra az eredményben, függetlenül attól, hogy a kedvezmény melyik időszak bérleti díjában került figyelembe vételre. Az IFRS 16 standard előírásai szerint ezek az elhatárolt kedvezmények a használati jog eszköz áttéréskori értékét csökkentik.

A vissza nem igényelhető ÁFA-t a Bank nem tekinti a lízingkötelezettség és a használati jog eszköz részének.

b. Gépjárművek

A lízingelt gépjárművek az áttérés előtt pénzügyi lízingnek minősültek, így korábban is szerepeltek a Bank mérlegében (2018 végén 31 millió Ft). Az áttérés annyiban jelent változást az elszámolás módszertanában, hogy

- a korábban lízingelt eszközként nyilvántartott eszközök 2019-től használati jog eszközként szerepelnek a Bank beszámolójában
- a vissza nem igényelhető ÁFA-t (5 millió Ft) a Bank nem tekinti a lízingkötelezettség és a használati jog eszköz részének.

6.6 Mérleghez kapcsolódó kiegészítő információk

6.6.1. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

	2019.12.31	2018.12.31
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek		
Pénztár	4 665	3 632
Jegybanknál vezetett elszámolási számla	1 637	2 841
Jegybanknál vezetett elszámolási számla értékvesztése	0	-7
Jegybanknál elhelyezett betétek	84 453	21 400
Jegybanknál elhelyezett betétek értékvesztése	-1	0
Nostro számlák és overnight követelések	8 092	33 943
Nostro számlák és overnight követelések értékvesztése	0	-1
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összesen	98 846	61 808

A Magyar Nemzeti Banknál vezetett elszámolási számla egyenlege tartalmazza a kötelező tartalék 1 633 millió forintos összegét, melyet a Bank napi működése során nem használ fel.

A Bank a pénzeszközeinek növelése céljából nagymértékben növelte a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betét összegét, ezzel szemben a Nostro számlák volumenét az előző évhez viszonyítva csökkentette. 2019 év végén a kötelező tartalékot is magában foglaló elszámolási számla egyenlege kapcsán értékvesztés nem kerül kimutatásra.

A más bankoknál vezetett nostro számlák és overnight betétek egyenlege esetében 2018-ban összesen 1 millió forint csoportos értékvesztés került elszámolásra a partnerbankok standard minősítésű kockázati besorolására való figyelemmel, 2019-ben ez az összeg nem érte el az 1 millió Ft-ot.

Várható hitelezési veszteség (ECL) tárgyévi változásai	2019.12.31			
	Jegybanknál vezetett elszámolási számla	Jegybanknál elhelyezett betétek	Nostro számlák és overnight követelések	Összesen
nyitó érték	-7	0	-1	-8
targyévi képzés	-11	-1	0	-12
targyévi visszairás	18	0	1	19
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
egyéb (deviza átvértékelés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
záró érték	0	-1	0	-1

Várható hitelezési veszteség (ECL) tárgyévi változásai	2018.12.31			Összesen
	Jegybanknál vezetett elszámolási számla	Jegybanknál elhelyezett betétek	Nostro számlák és overnight követelések	
nyitó érték	0	0	-167	-167
tárgyévi képzés	-16	0	-6	-22
tárgyévi visszairás	9	0	167	176
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés miatti) állományváltozás	0	0	5	5
záró érték	-7	0	-1	-8

6.6.2. Értékpapírok

E fejezetben a Bank hitelviszonyt megtestesítő értékpapír portfoliója kerül bemutatásra. Ebben a portfolióban a Bank egyrészt a magyar állam által kibocsátott kötvényeket és diszkont kincstárjegyeket tartja, elsősorban felesleges likviditásának kezelésére, másodsorban kamatbevételeinek menedzselése, illetve a kamatkockázatok részbeni fedezése érdekében.

A magyar állam által kibocsátott kötvények mellett vállalati kötvények szerepelnek a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között. Ezek a kötvények a Magyar Nemzeti Bank 2019 július 1-jétől induló Növekedési Kötvényprogramjának keretein belül kerültek kibocsátásra. A Magyar Nemzeti Bank által életre hívott és támogatott Növekedési Kötvényprogram - amellyel, hogy elősegíti a hazai vállalati kötvénypiac kialakulását - fix kamatozású, tartós és stabil kihelyezési lehetőséget jelent kiemelt nagyvállalati ügyfelek felé a Bank számára. A kötvénykibocsátásokban való részvétel a kiemelkedő hozamon túl a meglévő ügyfélkapcsolatok erősítéséhez is hozzájárul.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2019.12.31	2018.12.31
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek	27 156	43 975
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek értékvesztése	-49	-91
Vállalati kötvények	3 953	0
vállalati kötvények értékvesztése	-44	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	31 016	43 884

A Bank kereskedési céllal tartott értékpapírral sem a tárgyév végén, sem pedig az összehasonlítható év végén nem rendelkezett, habár kisebb mennyiségben év közbeni vásárlások előfordultak, de ezek az év vége előtt eladásra kerültek.

A HIRS program keretében a változó kamatlábak csökkenéséből eredő kockázat mérleg szintű fedezése érdekében vásárolt értékpapírt a Bank a valós érték opció alkalmazásával eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelölte meg, hogy megszüntesse a derivatíva eredménnyel szembeni valós értékelése és az értékpapír amortizált bekerülési értéken való értékelése közötti inkonzisztenciát (lásd még a 6.9.7. Valós érték opció alfejezetet). Ez az ügylet 2019 során lejárt.

A Bank IFRS 9 átállás időpontjában (2018.01.01-én) a „hold” (tartásra kijelölt) üzleti modellbe sorolt és az átállást követően továbbra is amortizált bekerülési értéken kimutatott államkötvényei 2019 végéig lejártak.

Az IFRS 9 átállás időpontjában, 2018.01.01-én a Bank az addig értékesíthető kategóriában tartott értékpapírjait a „hold and sell” (tartásra illetve eladásra kijelölt) üzleti modellbe sorolta, és mivel a magyar állampapírok csak tőke és kamat cash-flow-kat fizetnek a tulajdonosuknak, a Bank az átállást követően ezeket az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközként mutatja ki könyveiben.

A 2019-ben vásárolt vállalati kötvények között egyaránt találhatóak amortizált bekerülési értéken („hold” (tartásra kijelölt) üzleti modellbe sorolt) és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken („hold and sell” (tartásra illetve eladásra kijelölt) üzleti modellbe sorolt) értékelt értékpapírok.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyvszerinti értéke értékelési kategóriánként	2019.12.31	2018.12.31
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	0	10 641
Kereskedési célú	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	0	10 641
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	27 107	32 234
Amortizált bekerülési értéken értékelt	0	1 009
Vállalati kötvények		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	0	0
Kereskedési célú	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	144	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt	3 765	0
Értékpapírok összesen	31 016	43 884

Az Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt soron az az államkötvényportfolió szerepel, amelynek kamatkockázatát az MNB Piaci Hitelprogram keretében igénybevett HIRS ügylettel fedezte. Az ügylet 2019 során megszűnt.

A következő táblázatok a Bank értékpapír portfóliójának maximális hitelkockázati kitétségét mutatják be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós, illetve bruttó könyvszerinti értéke a belső hitelemminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok				
magas minősítésű	27 107	0	0	27 107
standard minősítésű	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0
Összesen	27 107	0	0	27 107
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
magas minősítésű	0	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0
Összesen	0	0	0	0

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós, illetve bruttó könyvszerinti értéke a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban Államkötvények és diszkont kincstárjegyek	2018.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok				
magas minősítésű	32 234	0	0	32 234
standard minősítésű	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0
Összesen	32 234	0	0	32 234
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
magas minősítésű	1 022	0	0	1 022
standard minősítésű	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0
Összesen	1 022	0	0	1 022

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós, illetve bruttó könyvszerinti értéke a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban Vállalati kötvények	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok				
magas minősítésű	144	0	0	144
standard minősítésű	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0
Összesen	144	0	0	144
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
magas minősítésű	3 804	0	0	3 804
standard minősítésű	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0
Összesen	3 804	0	0	3 804

Vállalati kötvényeket a Bank 2018-ban nem tartott.

Az alábbi táblázatok a Bank értékpapír portfóliójának volumenváltozását mutatják be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok esetén a valós érték változásait, az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapíroknál a bruttó könyv szerinti érték változásait tartalmazzák a táblázatok.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós, illetve bruttó könyvszerinti értékének változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban Államkötvények és diszkont kincstárjegyek	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	32 234	0	0	32 234
tárgyévi vásárlások	15 148	0	0	15 148
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-20 479	0	0	-20 479
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
valós érték változás miatti hatás	-276	0	0	-276
egyéb (deviza átértékelés miatti) állományváltozás	480	0	0	480
záró érték	27 107	0	0	27 107
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	1 022	0	0	1 022
tárgyévi vásárlások	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-1 059	0	0	-1 059
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatfelhatárolás hatása)	37	0	0	37
záró érték	0	0	0	0

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós, illetve bruttó könyvszerinti értékének változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban Államkötvények és diszkont kincstárjegyek	2018.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	41 181	0	0	41 181
tárgyévi vásárlások	62 060	0	0	62 060
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-70 100	0	0	-70 100
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
valós érték változás miatti hatás	-1 410	0	0	-1 410
egyéb (deviza átértékelés miatti) állományváltozás	503	0	0	503
záró érték	32 234	0	0	32 234
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	999	0	0	999
tárgyévi vásárlások	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatfelhatárolás hatása)	23	0	0	23
záró érték	1 022	0	0	1 022

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós, illetve bruttó könyvszerinti értékének változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban Vállalati kötvények	2019.12.31			Összesen
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	0	0	0	0
tárgyévi vásárlások	575	0	0	575
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-431	0	0	-431
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
valós érték változás miatti hatás	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
záró érték	144	0	0	144
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	0	0	0	0
tárgyévi vásárlások	3 780	0	0	3 780
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés, kamatlehatárolás hatása)	24	0	0	24
záró érték	3 804	0	0	3 804

Vállalati kötvényeket a Bank 2018-ban nem tartott.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kivezetésével kapcsolatos állománycsökkenés az értékpapírok lejáratából és értékesítéséből származik. Az egyéb átfogó eredményből a tárgyévi eredménybe 1 millió forint eredmény került átvezetésre az értékesítések miatt.

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott kötvények közül az államkötvények lejártak 2019-ben. Az év végi portfólió a Növekedési Kötvényprogram keretén belül kibocsátott vállalati kötvényekből áll.

A következő táblázatok a várható hitelezési veszteség tárgyévi változásait mutatják be. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok esetén ezek a változások a tárgyév során a portfólió valós értékében a hitelezési kockázatok miatt bekövetkezett változásokat szemléltetik. Ezen valós érték változások az egyéb átfogó eredményből az eredménykimutatás kockázati költségei közé kerültek átvezetésre.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének (ECL) tárgyévi változásai Államkötvények és diszkont kincstárjegyek	2019.12.31			Összesen
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	78	0	0	78
Tárgyévi vásárlások	29	0	0	29
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-6	0	0	-6
Leírások	0	0	0	0
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	-53	0	0	-53
Várható hitelezési veszteség diszkontálás miatti változása	0	0	0	0
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
Becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	1	0	0	1
záró érték	49	0	0	49
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	13	0	0	13
Tárgyévi vásárlások	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-2	0	0	-2
Leírások	0	0	0	0
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	-11	0	0	-11
Várható hitelezési veszteség diszkontálás miatti változása (nettó)	0	0	0	0
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
Becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
záró érték	0	0	0	0

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének (ECL) tárgyévi változásai Államkötvények és diszkont kincstárjegyek	2018.12.31			Összesen
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	46	0	0	46
Tárgyévi vásárlások	70	0	0	70
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-16	0	0	-16
Leírások	0	0	0	0
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	-23	0	0	-23
Várható hitelezési veszteség diszkontálás miatti változása	0	0	0	0
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
Becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	1	0	0	1
záró érték	78	0	0	78
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	1	0	0	1
Tárgyévi vásárlások	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
Leírások	0	0	0	0
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	12	0	0	12
Várható hitelezési veszteség diszkontálás miatti változása (nettó)	0	0	0	0
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
Becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
záró érték	13	0	0	13

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének (ECL) tárgyévi változásai	12 havi ECL	2019.12.31 élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Vállalati kötvények				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	0	0	0	0
Tárgyévi vásárlások	5	0	0	5
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
Leírások	0	0	0	0
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség diszkontálás miatti változása	0	0	0	0
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
Becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
záró érték	5	0	0	5
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	0	0	0	0
Tárgyévi vásárlások	39	0	0	39
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
Leírások	0	0	0	0
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség diszkontálás miatti változása (nettó)	0	0	0	0
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
Becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
záró érték	39	0	0	39

Vállalati kötvényeket a Bank 2018-ban nem tartott.

A Bank hitelviszonyt megtestesítő értékpapírainak eredeti lejárat szerint bontását tartalmazzák a következő táblázatok.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyvszerinti értéke eredeti lejáratú kategóriáinként	2019.12.31	2018.12.31
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek		
Éven belüli lejáratú értékpapírok	3 692	0
Éven túli lejáratú értékpapírok	23 415	43 884
ebből egy éven belül lejáró	8 393	14 712
Összesen	27 107	43 884

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyvszerinti értéke eredeti lejáratú kategóriáinként	2019.12.31	2018.12.31
Vállalati kötvények		
Éven belüli lejáratú értékpapírok	0	0
Éven túli lejáratú értékpapírok	3 909	0
ebből egy éven belül lejáró	0	0
Összesen	3 909	0

Az itt bemutatott értékpapírok egyikével kapcsolatban sincs lejárt követelés a Bank tárgyévi, illetve előző évi mérlegében.

6.6.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel szembeni követelések alakulása:

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2019.12.31	2018.12.31
Jegybankkal szembeni kihelyezések	1 319	697
Jegybankkal szembeni kihelyezések értékvesztése	-3	-19
Hitelintézetekkel szembeni követelések	12 829	21 812
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	-34	-35
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	14 111	22 455

A Bank a „hold” üzleti modellbe sorolta az összes hitelintézetekkel szembeni követelését. Az elvégzett SPPI teszteknek megfelelően ezeket a követeléseket minden esetben amortizált bekerülési értéken mutatjuk ki.

A bruttó könyv szerinti érték változása:

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Teljesítő követelések	14 148	0	0	14 148
magas minősítésű	13 845	0	0	13 845
standard minősítésű	0	0	0	0
átlagos minősítésű	303	0	0	303
lejárt, de nem értékvesztett	0	0	0	0
Nemteljesítő követelések	0	0	0	0
egyedi értékvesztés alá vont	0	0	0	0
csoportos értékvesztés alá vont	0	0	0	0
Bruttó könyvszerinti érték összesen	14 148	0	0	14 148

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Teljesítő követelések	22 509	0	0	22 509
magas minősítésű	1 147	0	0	1 147
standard minősítésű	21 362	0	0	21 362
átlagos minősítésű	0	0	0	0
lejárt, de nem értékvesztett	0	0	0	0
Nemteljesítő követelések	0	0	0	0
egyedi értékvesztés alá vont	0	0	0	0
csoportos értékvesztés alá vont	0	0	0	0
Bruttó könyvszerinti érték összesen	22 509	0	0	22 509

Bruttó könyvszerinti érték változása a belső hitelminősítési és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
nyitó érték	22 509	0	0	22 509
tárgyévi folyósítások és vásárlások	3 614	0	0	3 614
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-422	0	0	-422
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában	-11 958	0	0	-11 958
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés miatti) állományváltozás	405	0	0	405
záró érték	14 148	0	0	14 148

Bruttó könyvszerinti érték változása a belső hitelminősítési és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
nyitó érték	31 742	0	0	31 742
tárgyévi folyósítások és vásárlások	156 943	285	0	157 228
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-166 694	0	0	-166 694
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában	-449	0	0	-449
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	574	-574	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-291	291	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés miatti) állományváltozás	684	-2	0	682
záró érték	22 509	0	0	22 509

A várható hitelezési veszteség változása:

Várható hitelezési veszteség (ECL) tárgyévi változásai	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
nyitó érték	54	0	0	54
tárgyévi folyósítások és vásárlások	88	0	0	88
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-88	-21	0	-109
ECL diszkontálás miatti változása	3	0	0	3
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-21	21	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés miatti) állományváltozás	1	0	0	1
záró érték	37	0	0	37

Várható hitelezési veszteség (ECL) tárgyévi változásai	2018.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
nyitó érték	114	0	0	114
tárgyévi folyósítások és vásárlások	7	7	0	14
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-12	0	0	-12
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-55	-7	0	-62
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
záró érték	54	0	0	54

A hitelintézetekkel szembeni követelések hátralévő lejárat szerinti bontása:

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2019.12.31						Összesen
	lejárat nélkül	≤ 30 nap	31-90 nap	91 nap -1 év	1-5 év	> 5 év	
Jegybankkal szembeni kihelyezések	1 316	0	0	0	0	0	1 316
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 471	87	5 423	0	0	5 814	12 795
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	2 787	87	5 423	0	0	5 814	14 111

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2018.12.31						Összesen
	lejárat nélkül	≤ 30 nap	31-90 nap	91 nap -1 év	1-5 év	> 5 év	
Jegybankkal szembeni kihelyezések	678	0	0	0	0	0	678
Hitelintézetekkel szembeni követelések	943	3 136	9 863	383	1 041	6 411	21 777
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	1 621	3 136	9 863	383	1 041	6 411	22 455

A hitelintézetekkel szembeni követelések földrajzi bontása:

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2019.12.31				Összesen
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	
Jegybankkal szembeni kihelyezések	1 316	0	0	0	1 316
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 461	6 035	4 996	303	12 795
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	2 777	6 035	4 996	303	14 111

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2018.12.31				Összesen
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	
Jegybankkal szembeni kihelyezések	678	0	0	0	678
Hitelintézetekkel szembeni követelések	13 179	8 160	438	0	21 777
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	13 857	8 160	438	0	22 455

6.6.4. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Bank az ügyfelekkel szembeni követeléseit az alábbi termékbontásban mutatja be e fejezetben:

Ügyfelekkel szembeni követelések	2019.12.31	2018.12.31
Vállalati hitelek	175 819	157 007
Vállalati hitelek értékvesztése	-7 637	-7 928
Lakossági hitelek	102 344	88 131
Lakossági hitelek értékvesztése	-4 889	-8 575
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	265 637	228 635

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

A Bank csak a gyermekvállalás és gyermeknevelés támogatás célját szolgáló babaváró támogatásról szóló Kormányrendelet alapján 2019-ben bevezetett Babaváró hitelkonstrukciót értékeli eredménnyel szemben valós értéken. A Babaváró hiteleket ugyan a „hold” üzleti modellbe sorolta a Bank, de a konstrukció speciális feltételei miatt az SPPI teszt azt az eredményt hozta, hogy a szerződéses cash flow-k nincsenek összhangban az alapvető kölcsönmegállapodásokkal, így ezeket a hiteleket nem lehet amortizált bekerülési értéken értékelni.

Ügyfelekkel szembeni követelések	2019.12.31	2018.12.31
vállalati hitelek	0	0
lakossági hitelek	19 147	0
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	19 147	0

A hitelkonstrukciót a Bank csak 2019. júliusában indította, de a termék népszerűségének köszönhetően év végére mind darabszámban, mind volumenben jelentős portfóliót sikerült felépíteni.

A következő táblázat a portfólió valós értékének tárgyévi változását szemlélteti.

Hitelek valós értékének tárgyévi változása	2019.12.31
nyitó érték	0
tárgyévi folyósítások	18 981
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-158
leírások	0
valós érték változása	323
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatfelhatárolás)	1
záró érték	19 147

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

A Bank az IFRS 9 standardra való áttérés során „hold and sell” üzleti modellbe sorolt egy olyan nem teljesítő portfóliórészt, melyről az áttérés időpontjában már biztosan tudta, hogy megtérülését elsődlegesen nem a jövőbeni tőke és kamat cash-flow-k fogják biztosítani, hanem a követelések tervezett eladásából befolyó bevétel.

Ezeket a hiteleket a Bank az áttérés időpontjától az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) kategóriában tartja.

Ügyfelel szembeni követelések	2019.12.31	2018.12.31
vállalati hitelek	52	84
lakossági hitelek	0	43
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	52	127

A portfólió volumene és a benne lévő ügyletek száma a tárgyév során jelentősen csökkent az intenzív követelésértékesítési tevékenység eredményeként. A követelésértékesítésről a 6.9.17 Követelésértékesítés eredménye alfejezet tartalmaz részletesebb információkat.

Az alábbi táblázat az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió maximális hitelkockázati kitétségét mutatja be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Nettó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és az értékvesztés kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31					
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök	Összesen
vállalati hitelek	0	0	41	11	0	52
Teljesítő	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	41	11	0	52
értékvesztett	0	0	41	11	0	52
lakossági hitelek	0	0	0	0	0	0
Teljesítő	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0	0	0
Valós érték összesen	0	0	41	11	0	52

Nettó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és az értékvesztés kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31					
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök	Összesen
vállalati hitelek	0	0	73	11	0	84
Teljesítő	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	73	11	0	84
értékvesztett	0	0	73	11	0	84
lakossági hitelek	0	0	43	0	0	43
Teljesítő	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	43	0	0	43
értékvesztett	0	0	43	0	0	43
Valós érték összesen	0	0	116	11	0	127

A következő táblázatok a portfólió valós értékének tárgyévi változását szemléltetik. A tárgyév során a portfólió valós érték változását elsősorban a fokozott követelésértékesítés befolyásolta; az ilyen kivezetések miatti volumen csökkenés 249 millió Ft volt, amíg az egyéb, elsősorban a fedezetek érvényesítéséből befolyó összeg 18 millió Ft volt. Ez a trend a következő évben is folytatódik, s végül a portfólió teljes eltűnéséhez fog vezetni.

Hitelek valós értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban vállalati hitelek	2019.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	0	0	193	162	0	0	355
tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	-46	-1	0	0	-47
leírások	0	0	0	0	0	0	0
valós érték változása	0	0	7	0	0	0	7
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatlehatárolás)	0	0	0	9	0	0	9
záró érték	0	0	154	170	0	0	324

Hitelek valós értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban vállalati hitelek	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	0	0	283	407	0	0	690
tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	-54	-251	0	0	-305
leírások	0	0	0	0	0	0	0
valós érték változása	0	0	-36	4	0	0	-32
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	0	2	0	0	2
záró érték	0	0	193	162	0	0	355

Hitelek valós értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban lakossági hitelek	2019.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	0	0	257	0	0	0	257
tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	-220	0	0	0	-220
leírások	0	0	0	0	0	0	0
valós érték változása	0	0	10	0	0	0	10
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	6	0	0	0	6
záró érték	0	0	53	0	0	0	53

Hitelek valós értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban lakossági hitelek	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	0	0	345	0	0	0	345
tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	-60	0	0	0	-60
leírások	0	0	-1	0	0	0	-1
valós érték változása	0	0	-29	0	0	0	-29
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	2	0	0	0	2
záró érték	0	0	257	0	0	0	257

A tárgyév során a portfólió valós értékének a hitelezési kockázatok miatti változását mutatják be az alábbi táblázatok. Ezen valós érték változások az egyéb átfogó eredményből az eredménykimutatás kockázati költségei közé kerültek átvezetésre.

Hitelek valós értékének hitelezési kockázat miatti tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban vállalati hitelek	2019.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	0	0	-120	-151	0	0	-271
tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	14	0	0	0	14
leírások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	1	0	0	1
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	-2	7	0	0	5
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-5	-7	0	0	-12
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	0	-9	0	0	-9
záró érték	0	0	-113	-159	0	0	-272

Hitelek valós értékének hitelezési kockázat miatti tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban vállalati hitelek	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	0	0	-197	-359	0	0	-546
tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	77	219	0	0	296
leírások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	-4	-8	0	0	-12
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	4	7	0	0	11
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	0	-10	0	0	-10
záró érték	0	0	-120	-151	0	0	-271

Hitelek valós értékének hitelezési kockázat miatti tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban lakossági hitelek	2019.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	0	0	-214	0	0	0	-214
tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	177	0	0	0	177
leírások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	-1	0	0	0	-1
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-9	0	0	0	-9
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	-6	0	0	0	-6
záró érték	0	0	-53	0	0	0	-53

Hitelek valós értékének hitelezési kockázat miatti tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban lakossági hitelek	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	0	0	-267	0	0	0	-267
tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	71	0	0	0	71
leírások	0	0	20	0	0	0	20
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	-41	0	0	0	-41
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	7	0	0	0	7
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	-4	0	0	0	-4
záró érték	0	0	-214	0	0	0	-214

A lejárt követelések maximális késett napok száma szerinti korosítása az alábbiak szerint alakult a tárgyévi végén.

Lejárt hitelek valós értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31						
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
vállalati hitelek	0	0	0	0	0	52	52
Nem teljesítő	0	0	0	0	0	52	52
értékvesztett	0	0	0	0	0	52	52
lakossági hitelek	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0	0	0	0
Valós érték összesen	0	0	0	0	0	52	52

Lejárt hitelek valós értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
vállalati hitelek	0	0	0	0	6	78	84
Nem teljesítő	0	0	0	0	6	78	84
értékvesztett	0	0	0	0	6	78	84
lakossági hitelek	2	0	0	0	1	40	43
Nem teljesítő	2	0	0	0	1	40	43
értékvesztett	2	0	0	0	1	40	43
Valós érték összesen	2	0	0	0	7	118	127

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

Az amortizált bekerülési értékelt hitelek főbb üzletágak szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be.

Ügyfelekkel szembeni követelések	2019.12.31	2018.12.31
Vállalati hitelek	175 767	156 923
Vállalati hitelek értékvesztése	-7 637	-7 928
Lakossági hitelek	83 197	88 088
Lakossági hitelek értékvesztése	-4 889	-8 575
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	246 438	228 508

A Bank hitelállománya az elmúlt években stabil növekedést mutatott, mely alapvetően két üzletág, a vállalati üzletág kereskedelmi hitelei illetve a lakossági üzletág szabad felhasználású hitelei állománynövekedésének tulajdonítható. A lakossági folyószámla hitelek –bár alacsonyabb bázisról- szintén jelentős, 25%-os növekedést produkáltak. A lakossági jelzáloghitelek állománya folyamatosan csökken egyrészt a nem teljesítő hitelállomány leépítése következtében, másrészt az alacsony jövedelmezősége miatt erre az üzletágra a Bank menedzsmentje tudatosan kevesebbet fókuszál.

A vállalati szegmensen belül a projektfinanszírozási hitelek állománya 47%-kal, a folyószámlahitelek állománya 15%-kal, a beruházási hitelek állománya pedig 5%-kal emelkedett. A vállalati portfólió összességében 18,8 milliárd forinttal (12%-kal) nőtt.

A Bank a jelen beszámolóban bemutatott években kizárólag saját folyósítású értékvesztetlen folyósított hitelekkel rendelkezik, ilyen hiteleket nem vásárolt. Az értékvesztetlen folyósított hitelek állománya a 2015-ös adósmentés program során forintositott nem teljesítő devizahitelállományból származik.

Vállalati hitelek

Az alábbi táblázatok az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány maximális hitelkockázati kitétségét mutatják be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Teljesítő	155 027	11 007	0	0	649	0	166 683
magas minősítésű	9 751	61	0	0	0	0	9 812
standard minősítésű	88 462	6 941	0	0	0	0	95 403
átlagos minősítésű	50 646	2 814	0	0	649	0	54 109
átlag alatti minősítésű	6 168	1 191	0	0	0	0	7 359
Nem teljesítő	0	0	2 197	6 887	0	0	9 084
standard minősítésű	0	0	25	0	0	0	25
átlagos minősítésű	0	0	53	0	0	0	53
átlag alatti minősítésű	0	0	7	0	0	0	7
értékvesztett	0	0	2 112	6 887	0	0	8 999
vállalati hitelek összesen	155 027	11 007	2 197	6 887	649	0	175 767

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Teljesítő	135 623	10 883	0	0	0	0	146 506
magas minősítésű	5 987	0	0	0	0	0	5 987
standard minősítésű	39 475	7 068	0	0	0	0	46 543
átlagos minősítésű	85 791	2 005	0	0	0	0	87 796
átlag alatti minősítésű	4 370	1 810	0	0	0	0	6 180
Nem teljesítő	0	0	2 170	7 526	0	721	10 417
standard minősítésű	0	0	29	0	0	0	29
átlagos minősítésű	0	0	47	0	0	0	47
átlag alatti minősítésű	0	0	47	0	0	0	47
értékvesztett	0	0	2 047	7 526	0	721	10 294
vállalati hitelek összesen	135 623	10 883	2 170	7 526	0	721	156 923

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány bruttó könyv szerinti értékének tárgyévi változásait a következő táblázatok szemléltetik a várható hitelezési veszteség tárgyévi végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Hitelek bruttó könyvszerinti értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	135 623	10 883	2 170	7 526	0	721	156 923
targyévi folyósítások	45 271	187	1	522	0	0	45 981
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-7 349	-646	-613	-1 871	0	0	-10 479
leírások	0	0	-120	-411	0	0	-531
állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában	-14 289	-726	-607	-556	-71	0	-16 249
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	2	8	720	-721	9
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	6 432	-6 427	-5	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-8 647	9 131	-484	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-246	-1 509	1 755	0	0	0	0
egyéb (deviza átvértékelés, kamatelhatárolás)	-1 768	114	98	1 069	0	0	113
záró érték	155 027	11 007	2 197	6 887	649	0	175 767

Hitelek bruttó könyvszerinti értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	106 976	12 733	2 362	7 705	0	791	130 567
targyévi folyósítások	64 079	685	0	452	0	0	65 216
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-30 379	-2 546	-465	-220	0	0	-33 610
leírások	-1	0	-133	-1 929	0	0	-2 063
állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában	-2 600	-1 145	-492	-1 101	0	-71	747
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	2 545	-2 442	-45	-58	0	0	-6 156
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-5 023	5 416	-298	-95	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-1 541	-2 145	1 170	2 516	0	0	0
egyéb (deviza átvértékelés, kamatelhatárolás)	1 567	327	71	256	0	1	2 222
záró érték	135 623	10 883	2 170	7 526	0	721	156 923

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány várható hitelezési veszteségének tárgyévi változásait a következő táblázatok szemléltetik a várható hitelezési veszteség kategóriáinak megfelelő bontásban.

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	-1 068	-113	-908	-5 575	0	-264	-7 928
tárgyévi folyósítások	-381	-16	-1	-239	0	0	-637
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	426	76	789	1 213	14	0	2 518
leírások	0	0	144	394	0	0	538
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	-340	340	-264	264	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-72	-71	-854	-990	240	0	-1 747
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-38	-116	-5	0	-159
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	-42	41	1	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	104	-138	34	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	3	51	-51	-3	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	-12	-2	-26	-180	-2	0	-222
záró érték	-1 042	-172	-1 250	-5 156	-17	0	-7 637

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	-755	-261	-1 173	-6 192	0	-206	-8 587
tárgyévi folyósítások	-574	-19	-1	-227	0	0	-821
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	361	120	398	787	0	18	1 684
leírások	0	0	114	1 929	0	0	2 043
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-78	14	-236	-1 441	0	-69	-1 810
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-22	-147	0	-7	-176
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	-45	27	18	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	26	-117	86	5	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	6	131	-54	-83	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	-9	-8	-38	-206	0	0	-261
záró érték	-1 068	-113	-908	-5 575	0	-264	-7 928

A fedezetek figyelembevételére miatt előfordulhat, hogy bár a követelések egy része vagy egésze lejárt, mégis szükség értékvesztés elszámolására. A következő táblázatok az ilyen lejárt követelések korcsoportos bontását mutatja be.

Lejárt, de nem értékvesztett hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelmínősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31						Összesen
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Teljesítő	0	0	0	0	0	0	0
magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	0	0	1	1
standard minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0	0	0	0
vállalati hitelek összesen	0	0	0	0	0	1	1

Lejárt, de nem értékvesztett hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelmínősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31						Összesen
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Teljesítő	1	0	0	0	0	0	1
magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	1	0	0	0	0	0	1
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	0	0	2	2
standard minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0	0	2	2
vállalati hitelek összesen	1	0	0	0	0	2	3

A lejárt követelések maximális késett napok száma szerinti korosítása az alábbiak szerint alakult a tárgyév végén és a megelőző évben

Lejárt hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31						Összesen
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Teljesítő	257	46	5	0	0	0	308
magas minősítésű	7	0	0	0	0	0	7
standard minősítésű	94	0	0	0	0	0	94
átlagos minősítésű	141	40	2	0	0	0	183
átlag alatti minősítésű	15	6	3	0	0	0	24
Nem teljesítő	43	6	365	217	582	3 825	5 038
standard minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	1	1
átlag alatti minősítésű	0	0	0	1	0	3	4
értékvesztett	43	6	365	216	582	3 821	5 033
vállalati hitelek összesen	300	52	370	217	582	3 825	5 346

Lejárt hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31						Összesen
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Teljesítő	237	14	1	0	1	0	253
magas minősítésű	40	0	0	0	0	0	40
standard minősítésű	33	0	0	0	0	0	33
átlagos minősítésű	143	10	0	0	1	0	154
átlag alatti minősítésű	21	4	1	0	0	0	26
Nem teljesítő	22	103	0	393	173	4 712	5 403
standard minősítésű	0	0	0	1	0	0	1
átlagos minősítésű	0	0	0	4	0	1	5
átlag alatti minősítésű	4	0	0	0	1	2	7
értékvesztett	18	103	0	388	172	4 709	5 390
vállalati hitelek összesen	259	117	1	393	174	4 712	5 656

A várható hitelezési veszteségnek a kapcsolódó lejárt követelés maximális késett napjai száma szerinti korosítása az alábbiak szerint alakult a tárgyév végén és a megelőző évben.

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31			
	lejárt	≤1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	-11	-394	-827	-1 232
magas minősítésű	0	-5	-8	-13
standard minősítésű	-1	-132	-394	-527
átlagos minősítésű	-7	-218	-360	-585
átlag alatti minősítésű	-3	-39	-65	-107
Nem teljesítő	-3 737	-1 562	-1 106	-6 405
standard minősítésű	0	0	-5	-5
átlagos minősítésű	-1	-12	0	-13
átlag alatti minősítésű	-4	0	-1	-5
értékvesztett	-3 732	-1 550	-1 100	-6 382
vállalati hitelek értékvesztése összesen	-3 748	-1 956	-1 933	-7 637

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31			
	lejárt	<=1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	-4	-226	-950	-1 180
magas minősítésű	0	-2	-5	-7
standard minősítésű	0	-39	-171	-210
átlagos minősítésű	-3	-161	-727	-891
átlag alatti minősítésű	-1	-24	-47	-72
Nem teljesítő	-4 093	-1 019	-1 636	-6 748
standard minősítésű	0	-2	0	-2
átlagos minősítésű	-1	-3	0	-4
átlag alatti minősítésű	-2	-3	-1	-6
értékvesztett	-4 090	-1 011	-1 635	-6 736
vállalati hitelek értékvesztése összesen	-4 097	-1 245	-2 586	-7 928

Lakossági hitelek

Az alábbi táblázatok az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány maximális hitelkockázati kitétségét mutatják be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Teljesítő	74 061	2 703	0	0	281	0	77 045
magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	50 580	498	0	0	149	0	51 227
átlagos minősítésű	18 847	477	0	0	10	0	19 334
átlag alatti minősítésű	4 634	1 728	0	0	122	0	6 484
Nem teljesítő	0	0	3 716	0	2 340	96	6 152
standard minősítésű	0	0	22	0	3	0	25
átlagos minősítésű	0	0	43	0	0	0	43
átlag alatti minősítésű	0	0	132	0	35	0	167
értékvesztett	0	0	3 519	0	2 302	96	5 917
lakossági hitelek összesen	74 061	2 703	3 716	0	2 621	96	83 197

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Teljesítő	69 697	2 817	0	0	92	0	72 606
magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	40 764	558	0	0	45	0	41 367
átlagos minősítésű	21 564	1 186	0	0	33	0	22 783
átlag alatti minősítésű	7 369	1 073	0	0	14	0	8 456
Nem teljesítő	0	0	5 959	1	9 047	475	15 482
standard minősítésű	0	0	15	0	76	0	91
átlagos minősítésű	0	0	32	0	89	0	121
átlag alatti minősítésű	0	0	93	0	43	0	136
értékvesztett	0	0	5 819	1	8 839	475	15 134
lakossági hitelek összesen	69 697	2 817	5 959	1	9 139	475	88 068

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány bruttó könyvszerinti értékének tárgyévi változásait a következő táblázatok szemléltetik a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Hitelek bruttó könyvszerinti értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	69 697	2 817	5 959	1	9 139	475	88 088
targyévi folyósítások	20 567	73	104	0	0	0	20 744
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-5 990	-165	-5 352	0	-11 367	-722	-23 596
leírások	0	0	-105	0	213	0	108
állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában	-9 126	-225	2 002	0	4 657	345	-2 347
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	4	0	-17	-2	-15
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	5 381	-4 984	-397	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-6 158	6 912	-754	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-553	-1 747	2 300	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés, kamatfelhatárolás)	243	22	-45	-1	-4	0	215
záró érték	74 061	2 703	3 716	0	2 621	96	83 197

Hitelek bruttó könyvszerinti értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	63 008	3 116	6 741	1	12 140	437	85 443
targyévi folyósítások	19 779	331	133	0	0	0	20 243
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-4 829	-254	-1 899	0	-4 080	0	-11 062
leírások	0	0	-150	0	-75	0	-225
állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában	-7 577	-299	218	0	1 105	39	-6 514
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	-1	0	0	0	-1
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	5 066	-4 526	-540	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-5 464	6 059	-595	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-381	-1 625	2 006	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés, kamatfelhatárolás)	95	15	46	0	49	-1	204
záró érték	69 697	2 817	5 959	1	9 139	475	88 088

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány várható hitelezési veszteségének tárgyévi változásait a következő táblázatok szemléltetik a várható hitelezési veszteség kategóriáinak megfelelő bontásban.

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása targyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31						
	12 havi	élettartami	értékvesztett	értékvesztett	POCI	POCI	Összesen
	ECL csoportos	ECL csoportos	eszközök csoportos	eszközök egyedi	eszközök csoportos	eszközök egyedi	
nyitó érték	-1 101	-382	-2 488	0	-4 374	-230	-8 575
targyévi folyósítások	-430	-6	-76	0	0	0	-512
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	343	88	1 820	0	3 501	195	5 947
leírások	0	0	110	0	148	0	258
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	-30	-616	-420	1	-442	7	-1 500
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-108	-1	-400	-19	-528
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	-443	312	131	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	395	-586	190	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	10	791	-801	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átvértékelés, kamatléghatárolás)	4	-1	-5	0	22	1	21
záró érték	-1 251	-400	-1 647	0	-1 545	-46	-4 889

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása targyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	12 havi	élettartami	értékvesztett	értékvesztett	POCI	POCI	Összesen
	ECL csoportos	ECL csoportos	eszközök csoportos	eszközök egyedi	eszközök csoportos	eszközök egyedi	
nyitó érték	-893	-353	-2 653	0	-4 945	-85	-8 929
targyévi folyósítások	-387	-28	-33	0	0	0	-448
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	226	93	982	0	1 768	0	3 069
leírások	0	0	132	0	356	0	488
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	-53	-477	-407	0	-927	-130	-1 994
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-108	0	-626	-15	-749
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	-408	249	159	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	375	-521	146	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	7	654	-661	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átvértékelés, kamatléghatárolás)	32	1	-45	0	0	0	-12
záró érték	-1 101	-382	-2 488	0	-4 374	-230	-8 575

A fedezetek figyelembevételére miatt előfordulhat, hogy bár a követelések egy része vagy egésze lejárt, még sincs szükség értékvesztés elszámolására. A következő táblázatok az ilyen lejárt követelések korcsoportos bontását mutatja be.

Lejárt, de nem értékvesztett hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2019.12.31						
		≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő		579	0	0	0	0	0	579
magas minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű		579	0	0	0	0	0	579
átlagos minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő		0	0	0	0	0	17	17
standard minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
értékvesztett		0	0	0	0	0	17	17
lakossági hitelek összesen		579	0	0	0	0	17	596

Lejárt, de nem értékvesztett hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2018.12.31						
		≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő		418	0	0	0	0	0	418
magas minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű		418	0	0	0	0	0	418
átlagos minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő		0	0	0	0	0	4	4
standard minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
értékvesztett		0	0	0	0	0	4	4
lakossági hitelek összesen		418	0	0	0	0	4	422

A lejárt követelések maximális késéti napok száma szerinti korosítása az alábbiak szerint alakult a tárgyév végén és a megelőző évben.

Lejárt hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2019.12.31						
		≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő		1 424	25	12	0	0	0	1 461
magas minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű		1 059	4	2	0	0	0	1 065
átlagos minősítésű		300	8	3	0	0	0	311
átlag alatti minősítésű		65	13	7	0	0	0	85
Nem teljesítő		10	11	6	71	171	2 603	2 872
standard minősítésű		0	0	0	2	0	1	3
átlagos minősítésű		0	0	0	4	0	2	6
átlag alatti minősítésű		0	0	0	4	1	8	13
értékvesztett		10	11	6	61	170	2 592	2 850
lakossági hitelek összesen		1 434	36	18	71	171	2 603	4 333

Lejárt hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2018.12.31					
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	1 089	20	12	0	0	0	1 121
magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	653	4	2	0	0	0	659
átlagos minősítésű	301	6	3	0	0	0	310
átlag alatti minősítésű	135	10	7	0	0	0	152
Nem teljesítő	12	13	12	59	178	9 945	10 219
standard minősítésű	1	0	0	2	1	1	5
átlagos minősítésű	0	0	0	2	1	2	5
átlag alatti minősítésű	0	0	0	3	1	3	7
értékvesztett	11	13	12	52	175	9 939	10 202
lakossági hitelek összesen	1 101	33	24	59	178	9 945	11 340

A várható hitelezési veszteségnek a kapcsolódó lejárt követelés maximális késett napjai száma szerinti korosítása az alábbiak szerint alakult a tárgyév végén és a megelőző évben.

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2019.12.31			
	lejárt	≤1 év	> 1 év	Összesen	
Teljesítő	-31	-299	-1 332	-1 662	
magas minősítésű	0	0	0	0	
standard minősítésű	-11	-156	-651	-818	
átlagos minősítésű	-10	-84	-389	-483	
átlag alatti minősítésű	-10	-59	-292	-361	
Nem teljesítő	-1 933	-222	-1 072	-3 227	
standard minősítésű	-2	-3	-11	-16	
átlagos minősítésű	-4	-6	-22	-32	
átlag alatti minősítésű	-10	-7	-46	-63	
értékvesztett	-1 917	-206	-993	-3 116	
lakossági hitelek értékvesztése összesen	-1 964	-521	-2 404	-4 889	

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2018.12.31			
	lejárt	≤1 év	> 1 év	Összesen	
Teljesítő	-27	-252	-1 208	-1 487	
magas minősítésű	0	0	0	0	
standard minősítésű	-5	-101	-471	-577	
átlagos minősítésű	-13	-89	-436	-538	
átlag alatti minősítésű	-9	-62	-301	-372	
Nem teljesítő	-5 230	-266	-1 592	-7 088	
standard minősítésű	-2	-1	-8	-11	
átlagos minősítésű	-4	-3	-20	-27	
átlag alatti minősítésű	-5	-7	-35	-47	
értékvesztett	-5 219	-255	-1 529	-7 003	
lakossági hitelek értékvesztése összesen	-5 257	-518	-2 800	-8 575	

Ügyfelekkel szembeni követelések – egyéb információk

Az alábbiakban a Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek földrajzi bontása kerül bemutatásra ügyfeleinek származási országa, illetve országcsoportja szerint.

Nettó könyvszerinti érték földrajzi bontása	2019.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	19 028	0	85	34	19 147
vállalati hitelek	0	0	0	0	0
lakossági hitelek	19 028	0	85	34	19 147
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	52	0	0	0	52
vállalati hitelek	52	0	0	0	52
lakossági hitelek	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	228 390	189	12 869	4 990	246 438
vállalati hitelek	151 855	0	12 328	3 947	168 130
lakossági hitelek	76 535	189	541	1 043	78 308
Összesen	247 470	189	12 954	5 024	265 637

Nettó könyvszerinti érték földrajzi bontása	2018.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	0	0	0	0	0
lakossági hitelek	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	127	0	0	0	127
vállalati hitelek	84	0	0	0	84
lakossági hitelek	43	0	0	0	43
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	210 904	15 204	2 209	191	228 508
vállalati hitelek	132 510	14 625	1 860	0	148 995
lakossági hitelek	78 394	579	349	191	79 513
Összesen	211 031	15 204	2 209	191	228 635

A következő táblázatok az ügyfelekkel szembeni követelések ágazati bontását mutatják:

Nettó könyv szerinti érték Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek vállalati hitelek	2019.12.31	2018.12.31
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	1	1
Feldolgozóipar	9	34
Vízellátás	0	0
Építőipar	2	1
Kereskedelem, gépjárműjavítás	19	21
Szállítás, raktározás	1	6
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	12	12
Információ, kommunikáció	2	2
Ingatlanügyletek	0	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	6	7
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0
Összesen	52	84

Nettó könyv szerinti érték Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek vállalati hitelek	2019.12.31	2018.12.31
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	5 742	4 716
Bányászat, kőfejtés	35	6
Feldolgozóipar	26 712	25 325
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	7 242	7 171
Vzellátás	439	873
Építőipar	7 186	6 089
Kereskedelem, gépjárműjavítás	30 933	26 895
Szállítás, raktározás	6 076	5 179
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	4 521	3 489
Információ, kommunikáció	15 698	16 972
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	3 773	1 827
Ingtatlanügyletek	46 484	36 730
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	3 594	4 154
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2 310	2 779
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	2 446	2 792
Oktatás	1 581	1 980
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1 712	1 181
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	648	273
Egyéb szolgáltatás	998	564
Külföldi szervezetek és testületek	0	0
Összesen	168 130	148 995

6.6.5. Ingatlanok, gépek, berendezések

A Bank a tárgyi eszközeit a bekerülési érték modellel értékeli.

A tárgyi eszközök mozgástáblája:

	Telek	Ingatlanok	Hardware	Berendezések	Járművek	Összesen
Bekerülési érték						
Nyitó érték 2018.01.01	38	1 293	907	1 002	205	3 445
Növekedés	0	169	369	52	35	625
Csökkenés	0	0	-4	-12	-26	-42
Átsorolások	-16	16	0	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	22	1 478	1 272	1 042	214	4 028
Növekedés	0	197	664	155	0	1 016
Csökkenés	0	-35	-12	-89	-15	-151
Átsorolások	0	0	0	0	-199	-199
Záró érték 2019.12.31	22	1 640	1 924	1 108	0	4 694

	Telek	Ingatlanok	Hardware	Berendezések	Járművek	Összesen
Halmazott értékcsökkenés						
Nyitó érték 2018.01.01	0	-584	-698	-847	-164	-2 293
Tárgyévi értékcsökkenés	0	-76	-78	-50	-45	-249
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0	0	0	0
Kivezetés	0	0	3	12	25	40
Átsorolások	0	0	0	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	0	-660	-773	-885	-184	-2 502
Tárgyévi értékcsökkenés	0	-92	-81	-56	0	-229
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0	0	0	0
Kivezetés	0	30	8	79	15	132
Átsorolások	0	0	0	0	169	169
Záró érték 2019.12.31	0	-722	-846	-862	0	-2 430

	Telek	Ingatlanok	Hardware	Berendezések	Járművek	Összesen
Értékvesztés						
Nyitó érték 2018.01.01	-5	-108	0	-3	0	-116
Növekedés	0	-2	0	0	0	-2
Csökkenés	0	0	0	0	0	0
Kivezetés	0	0	0	0	0	0
Átsorolások	0	0	0	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	-5	-110	0	-3	0	-118
Növekedés	0	0	0	0	0	0
Csökkenés	0	91	0	0	0	91
Kivezetés	0	0	0	0	0	0
Átsorolások	0	0	0	0	0	0
Záró érték 2019.12.31	-5	-19	0	-3	0	-27

	Telek	Ingatlanok	Hardware	Berendezések	Járművek	Összesen
Könyv szerinti érték összesen						
2018.01.01	33	601	209	152	41	1 036
2018.12.31	17	708	499	154	30	1 408
2019.12.31	17	899	1 078	243	0	2 237

A tárgyi eszközök nettó állománya 830 millió forinttal növekedett 2019-ben. A változást leginkább a 2019. évi hardware (szerver valamint hálózati eszköz) beszerzések és fejlesztések okozták.

A Bank az ingatlanokon mintegy 191 millió forint értékben végzett felújítási munkálatokat, fejlesztéseket 2019 során.

Az ingatlanok, gépek és berendezések beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 2019. év végén 314 millió Ft volt. A következő év elején kivétel nélkül teljesítésre és aktiválásra kerültek.

Káreseménnyel kapcsolatosan a Bank 2019-ben 0,6 millió Ft, 2018-ban 0,5 millió Ft értékben kapott kompenzációt harmadik személytől.

A Bank nem tart a használatból átmenetileg kivont tárgyi eszközt.

A már teljesen leírásra került, de továbbra is használatban lévő tárgyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke:

	2019.12.31	2018.12.31
Telek	0	0
Ingatlanok	87	99
Hardware	696	625
Berendezések	722	745
Járművek	0	179
Összesen	1 505	1 648

A már teljesen leírásra került, de még használatban lévő eszközök piaci értéke nem jelentős.

Bekerülési érték modellel értékelt tárgyi eszközök valós értéke megegyezik nettó könyv szerinti értékkel, mivel a Bank az értékvesztés-elszámolással a könyv szerinti értéket rendszeresen a piaci értékre korigálja.

6.6.6. Használati jog eszközök

A használati jog eszközök könyv szerinti értéke a mögöttes eszköz kategóriái szerint:

	2019.12.31	2018.12.31
Bekerülési érték		
Ingatlan	3 477	0
Gépjármű	189	0
Összesen	3 666	0

	2019.12.31	2018.12.31
Halmazott értékcsökkenés		
Ingatlan	-559	0
Gépjármű	-31	0
Összesen	-590	0

	2019.12.31	2018.12.31
Nettó könyv szerinti érték		
Ingatlan	2 918	0
Gépjármű	158	0
Összesen	3 076	0

A használati jog eszközök értéknövekedése 2019 folyamán:

	Nyitó egyenleg*	Kezdeti megjelenítés	Újraértékelés	Módosítás	Kivezetés	Záró egyenleg
Használati jog eszközök						
Ingatlan	3 451	265	-21	-204	-14	3 477
Gépjármű	26	163	0	0	0	189
Összesen	3 477	428	-21	-204	-14	3 666

*IFRS 16 szerinti nyitó egyenleg

Módosításra azért volt szükség, mert a Bank 2019. nyarán Retek utcai fiókját új helyszínre költöztette, így a régi lízingszerződés módosításra majd megszüntetésre került.

6.6.7. Immateriális javak

A Bank az immateriális javakat a bekerülési érték modellel értékeli.

Az immateriális javak mozgástáblája:

	Szoftver	Egyéb immateriális javak	Összesen
Bekerülési érték			
Nyitó érték 2018.01.01	6 780	14	6 794
Növekedés	2 358	0	2 358
Saját fejlesztésből	0	0	0
Egyedi beszerzésből	2 358	0	2 358
Üzleti kombinációval	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Átsorolások	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	9 138	14	9 152
Növekedés	2 492	0	2 492
Saját fejlesztésből	0	0	0
Egyedi beszerzésből	2 492	0	2 492
Üzleti kombinációval	0	0	0
Csökkenés	-1 461	-13	-1 474
Átsorolások	0	0	0
Záró érték 2019.12.31	10 169	1	10 170

	Szoftver	Egyéb immateriális javak	Összesen
Halmazott értékcsökkenés			
Nyitó érték 2018.01.01	-4 354	-13	-4 367
Tárgyévi értékcsökkenés	-668	-1	-669
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
Kivezetés	0	0	0
Átsorolások	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	-5 022	-14	-5 036
Tárgyévi értékcsökkenés	-703	0	-703
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
Kivezetés	1 180	13	1 193
Átsorolások	0	0	0
Záró érték 2019.12.31	-4 545	-1	-4 546

	Szoftver	Egyéb immateriális javak	Összesen
Értékvesztés			
Nyitó érték 2018.01.01	-47	0	-47
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Kivezetés	0	0	0
Átsorolások	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	-47	0	-47
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Kivezetés	0	0	0
Átsorolások	0	0	0
Záró érték 2019.12.31	-47	0	-47

	Szoftver	Egyéb immateriális javak	Összesen
Könyv szerinti érték összesen			
2018.01.01	2 379	1	2 380
2018.12.31	4 069	0	4 069
2019.12.31	5 577	0	5 577

2019-ben egyrészt a normál üzletmenettel kapcsolatos, másrészt a törvényi változások miatt szükségessé vált szoftverbeszerzések, -fejlesztések, -bővítések és licence megújítások okozták a jelentős növekedést az immateriális eszközök állományában.

A Bank könyveiben a következő lényeges egyedi immateriális javak szerepelnek 2019. év végén:

- Az Azonnali Fizetési Rendszer bevezetésének előkészületei, fejlesztései összesen 446 millió forint értékben
- Adattárházi fejlesztések 443 millió forint értékben
- Netbank felület megújítás, fejlesztés 285 millió forint értékben

Az immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 2019. év végén 87 millió Ft volt. A következő év elején kivétel nélkül teljesítésre és aktiválásra kerültek.

A már teljesen leírásra került, de továbbra is használatban lévő immateriális javak bruttó könyv szerinti értéke:

	2019.12.31	2018.12.31
Szoftver	567	525
Egyéb immateriális javak	0	12
Összesen	567	537

A már teljesen leírásra került, de még használatban lévő eszközök piaci értéke nem jelentős.

6.6.8. Részesedések

A Bank részesedései:

Megnevezés	Főtevékenység	Tulajdoni hányad (%)	
		2019.12.31	2018.12.31
Részesedések kapcsolt vállalkozásban			
V-DAT Kft. „v.a.”	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	100,00%	100,00%
East Site Kft	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	100,00%	100,00%
Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	100,00%	100,00%
Részesedések befektetési céla			
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt	Egyéb monetáris közvetítés	1,39%	1,39%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	0,13%	0,13%
S.W.I.F.T.	Pénzügyi szolgáltatás	0,01%	0,01%
Visa Inc.	Pénzügyi szolgáltatás	0,01%	0,01%

A Bank mint tulajdonos 2019-ben a V-DAT Kft. végelszámolással történő megszüntetése mellett döntött, ezért a leányvállalatot az értékesítésre tartott eszközök közé sorolta. A végelszámolás 2020 folyamán várhatóan le fog zárulni.

A részesedések könyv szerinti értéke:

Megnevezés	Értékelési kategória	2019.12.31	2018.12.31
V-DAT Kft „v.a.”	értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékelt	-	3
East Site Kft	értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékelt	17	19
Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékelt	137	145
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	67	67
Garantiqa Hiteagarancia Zrt.	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	10	10
S.W.I.F.T.	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	0	0
Visa Inc.	eredménnyel szemben valós értéken értékelt	536	361
Részesedések összesen		767	605

A Visa Inc. értékének változása a piaci ár és a devizaárfolyam változásának köszönhető.

A részesedésekre elszámolt értékvesztés mozgástáblája:

	V-DAT Kft. „v.a.”	East Site Kft.	Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	Összesen
Nyitó érték 2018.01.01	181	725	311	1 217
Értékvesztés növekedés	3	2	3	8
Értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Átsorolás értékesítésre tartott kategóriába	0	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	184	727	314	1 225
Értékvesztés növekedés	3	2	8	13
Értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Átsorolás értékesítésre tartott kategóriába	-187	0	0	-187
Záró érték 2019.12.31	0	729	322	1 051

A részesedések után kapott osztalékok alakulása:

	2019	2018
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt	35	35
Visa Inc.	0	1
Összesen	35	36

6.6.9. Adókövetelések és -kötelezettségek

	2019.12.31	2018.12.31
Tényleges adókövetelések		
Helyi iparüzési adó	25	0
Innovációs járulék	0	12
Tényleges adókövetelések összesen	25	12
Halasztott adókövetelések	0	0
Összesen	25	12

	2019.12.31	2018.12.31
Tényleges adókötelezettségek		
Helyi iparüzési adó	0	36
Innovációs járulék	21	0
Tényleges adókötelezettségek összesen	21	36
Halasztott adókötelezettségek	0	0
Összesen	21	36

A Bank a közeljövöbeni nyereséges gazdálkodás bizonytalansága miatt halasztott adókövetelést egyelőre nem mutat ki a mérlegben.

A következő táblázat azokat az átmeneti különbözeteket, fel nem használt negatív adóalapokat és adójóváírásokat mutatja be, amelyekre nem került kimutatásra halasztott adó a mérlegben.

	2019.12.31	
	Eredményben	Egyéb átfogó jövedelemben
Eihatárolt veszteség, fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos adóvisszatérítés	66 459	0
Értékesíthető értékpapírok	0	-141
Magyar és IFRS szabályok eltéréseiből adódó átmeneti különbözetek	829	0
Adóalap módosító tételek	0	0
Összesen	67 288	-141

	2018.12.31	
	Eredményben	Egyéb átfogó jövedelemben
Eihatárolt veszteség, fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos adóvisszatérítés	67 795	0
Értékesíthető értékpapírok	0	-282
Magyar és IFRS szabályok eltéréseiből adódó átmeneti különbözetek	1 658	0
Adóalap módosító tételek	1 147	0
Összesen	70 600	-282

A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos, még fel nem használt adókedvezmény lejárat szerinti részletezése:

	2019.12.31	2018.12.31	Változás	Adóhatás (9%)
Korlátlan ideig felhasználható adókedvezmény	127	237	-110	-110
Összesen	127	237	-110	-110

Korábbi évek elhatárolt, még fel nem használt veszteségének lejárat szerinti részletezése:

	2019.12.31	2018.12.31	Változás	Adóhatás (9%)
2030.12.31-ig felhasználható adóalapcsökkentés	58 207	0	58 207	5 239
2025.12.31-ig felhasználható adóalapcsökkentés	0	59 433	-59 433	-5 349
2021.12.31-ig felhasználható adóalapcsökkentés	4 146	4 146	0	0
2020.12.31-ig felhasználható adóalapcsökkentés	3 979	3 979	0	0
Összesen	66 332	67 558	-1 226	-110

Az IFRS-re való áttérés miatti, még fel nem használt egyszeri áttérési különbözet lejárat szerinti részletezése:

	2019.12.31	2018.12.31	Változás	Adóhatás (9%)
2020.12.31-ig felhasználható adóalapcsökkentés	687	687	0	0
2019.12.31-ig felhasználható adóalapcsökkentés	0	688	-688	-110
Összesen	687	1 375	-688	-110

6.6.10. Derivatívák

A derivatívák ügylettípus szerinti bontása

	2019.12.31				
	Névérték / Követelés	Névérték / Kötelezettség	Nettó pozíció	Pozitív valós érték	Negatív valós érték
Tőzsdei ügyletek	0	0	0	0	0
Tőzsdén kívüli ügyletek					
Kamat swap ügyletek	52 367	-52 367	0	179	-755
Kamatiáb opciók	3 389	-3 389	0	0	-2
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza swap ügyletek	77 597	-78 016	-419	18	-466
Deviza forward ügyletek	7 425	-7 443	-17	31	-32
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	140 779	-141 215	-436	228	-1 255

	2018.12.31				
	Névérték / Követelés	Névérték / Kötelezettség	Nettó pozíció	Pozitív valós érték	Negatív valós érték
Tőzsdei ügyletek	0	0	0	0	0
Tőzsdén kívüli ügyletek					
Kamat swap ügyletek	91 518	-91 518	0	1 084	-535
Kamatláb opciók	3 296	-3 296	0	5	-6
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza swap ügyletek	22 670	-22 472	198	77	-104
Deviza forward ügyletek	9 284	-9 341	-57	53	-87
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	126 768	-126 627	141	1 219	-732

A derivatív követelések lejárat bontása:

Névérték	2019.12.31				
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Kamat swap ügyletek	364	7 945	18 399	25 659	52 367
Kamatláb opciók	0	0	3 389	0	3 389
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza swap ügyletek	74 355	3 242	0	0	77 597
Deviza forward ügyletek	3 865	3 561	0	0	7 426
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	78 584	14 748	21 788	25 659	140 779

Névérték	2018.12.31				
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Kamat swap ügyletek	50 000	2 660	19 289	19 569	91 518
Kamatláb opciók	0	0	3 296	0	3 296
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza swap ügyletek	13 961	8 709	0	0	22 670
Deviza forward ügyletek	4 119	3 959	1 206	0	9 284
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	68 080	15 328	23 791	19 569	126 768

A derivatív kötelezettségek lejárat bontása:

Névérték	2019.12.31				
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Kamat swap ügyletek	364	7 945	18 399	25 659	52 367
Kamatláb opciók	0	0	3 389	0	3 389
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza swap ügyletek	74 753	3 263	0	0	78 016
Deviza forward ügyletek	3 876	3 587	0	0	7 443
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	78 993	14 775	21 788	25 659	141 215

Névérték	2018.12.31				Összesen
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
Kamat swap ügyletek	50 000	2 660	19 289	19 569	91 518
Kamatláb opciók	0	0	3 296	0	3 296
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza swap ügyletek	13 955	8 517	0	0	22 472
Deviza forward ügyletek	4 112	3 979	1 250	0	9 341
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	68 067	15 156	23 835	19 569	126 627

6.6.11. Egyéb eszközök

	2019.12.31	2018.12.31
Nettó könyv szerinti érték		
Egyéb pénzügyi eszközök	1 812	1 787
Egyéb nem pénzügyi eszközök	56	82
Összesen	1 868	1 869

Az egyéb pénzügyi eszközök részletezése:

	2019.12.31	2018.12.31
Egyéb pénzügyi eszközök bruttó értéke		
Vevő és egyéb követelések	142	146
Állammal szembeni elszámolások	40	14
Halasztott fizetésből eredő követelések	0	53
Bankkártya elszámolások	144	324
Egyéb elszámolások	92	50
Adott előlegek	106	71
NHP ügyletek kezdeti valós érték különbözete	514	457
Aktív időbeli elhatárolások	788	727
Összesen	1 826	1 842

	2019.12.31	2018.12.31
Egyéb pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés		
Vevő és egyéb követelések	-5	-35
Állammal szembeni elszámolások	0	0
Halasztott fizetésből eredő követelések	0	0
Bankkártya elszámolások	-5	-9
Egyéb elszámolások	-4	-11
Adott előlegek	0	0
NHP ügyletek kezdeti valós érték különbözete	0	0
Aktív időbeli elhatárolások	0	0
Összesen	-14	-55

Az egyéb nem pénzügyi eszközök részletezése:

	2019.12.31	2018.12.31
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Készletek	43	72
Követelés fejében átvett eszközök	0	0
Adó- és járulékkövetelések	10	9
Egyéb nem pénzügyi eszközök	3	1
Összesen	56	82

2018-ban a követelés fejében korábban átvett szombathelyi telkek értékesítése nagyon valószínűvé vált, ezért átsorolásra kerültek az értékesítésre tartott kategóriába. A potenciális vevővel a tárgyalások 2019 végéig nem zárultak le, így az értékesítés nem történt meg. A Bank managementje továbbra is elkötelezett az értékesítés mellett.

6.6.12. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

Az értékesítésre tartott eszközök állománya:

	2019.12.31	2018.12.31
Ingatlanok	13	13
Részesedések	0	0
Összesen	13	13

Az értékesítésre tartott eszközök mozgástáblája:

	Ingatlanok	Részesedések	Összesen
Nyitó érték 2018.01.01	557	13	570
Átsorolás értékesítésre tartott kategóriába	13	0	13
Eladás	-557	0	-557
Kivezetés végelszámolás miatt	0	-13	-13
Záró érték 2018.12.31	13	0	13
Átsorolás értékesítésre tartott kategóriába	0	0	0
Eladás	0	0	0
Kivezetés végelszámolás miatt	0	0	0
Záró érték 2019.12.31	13	0	13

2018-ban a követelés fejében korábban átvett szombathelyi telkek értékesítése nagyon valószínűvé vált, ezért átsorolásra kerültek az értékesítésre tartott kategóriába. A potenciális vevővel a tárgyalások 2019 végéig nem zárultak le, így az értékesítés nem történt meg. A Bank managementje továbbra is elkötelezett az értékesítés mellett.

A Bank mint tulajdonos 2019-ben a V-DAT Kft. végelszámolással történő megszüntetése mellett döntött, ezért a leányvállalatot az értékesítésre tartott eszközök közé sorolta. A végelszámolás 2020 folyamán várhatóan le fog zárulni.

6.6.13. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Bank a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket bekerüléskor valós értéken, a későbbi értékeléskor amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek alakulása:

	2019.12.31	2018.12.31
Jegybankkal szembeni kötelezettségek	16 292	16 585
1 éven belüli lejáratú	130	114
1-5 év közötti lejáratú	0	0
5 éven túli lejáratú	16 162	16 471
Egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36 405	18 353
1 éven belüli lejáratú	11 111	634
1-5 év közötti lejáratú	19 141	10 341
5 éven túli lejáratú	6 153	7 378
Összesen	52 697	34 938

6.6.14. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

A Bank az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket bekerüléskor valós értéken, a későbbi értékeléskor amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek alakulása:

	2019.12.31	2018.12.31
Vállalati ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	211 834	182 670
1 éven belüli lejáratú	211 777	175 084
1-5 év közötti lejáratú	57	7 586
5 éven túli lejáratú	0	0
Magánszemélyekkel szembeni kötelezettségek	90 204	82 791
1 éven belüli lejáratú	90 072	82 388
1-5 év közötti lejáratú	132	403
5 éven túli lejáratú	0	0
Összesen	302 038	265 461

6.6.15. Kibocsátott kötvények

A Bank a kibocsátott kötvényeket bekerüléskor valós értéken, a későbbi értékeléskor amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

A kibocsátott kötvények miatt fennálló kötelezettségek:

	2019.12.31	2018.12.31
Kibocsátott kötvények		
1 éven belüli lejáratú	1 310	2 829
1-5 év közötti lejáratú	0	1 348
5 éven túli lejáratú	0	0
Összesen	1 310	4 177

Az egyes kibocsátott kötvények adatai:

Megnevezés	Folyósítás	Lejárat	Névérték	Deviza	Kamatláb*	Mérlegérték 2019.12.31
VICTORIA 5 KÖTVÉNY	2010.02.01	2020.02.01	261	EUR	40,00%	363
VICTORIA 6 KÖTVÉNY	2010.05.03	2020.05.01	327	EUR	25,00%	406
VICTORIA 7 KÖTVÉNY	2010.07.01	2020.07.01	275	EUR	35,00%	367
VICTORIA 8 KÖTVÉNY	2010.10.01	2020.10.01	132	EUR	35,00%	174
Összesen						1 310

* A kamatlábak a kötvények teljes futamidejére vonatkoznak, nem éves kamatlábak.

Megnevezés	Folyósítás	Lejárat	Névérték	Deviza	Kamatláb*	Mérlegérték 2018.12.31
VICTORIA 2 KÖTVÉNY	2009.04.01	2019.04.01	634	EUR	50,00%	941
VICTORIA 3 KÖTVÉNY	2009.07.01	2019.07.01	452	EUR	30,00%	580
VICTORIA 4 KÖTVÉNY	2009.12.01	2019.12.02	965	EUR	40,00%	1 308
VICTORIA 5 KÖTVÉNY	2010.02.01	2020.02.01	265	EUR	40,00%	357
VICTORIA 6 KÖTVÉNY	2010.05.03	2020.05.01	329	EUR	25,00%	397
VICTORIA 7 KÖTVÉNY	2010.07.01	2020.07.01	323	EUR	35,00%	416
VICTORIA 8 KÖTVÉNY	2010.10.01	2020.10.01	140	EUR	35,00%	178
Összesen						4 177

* A kamatlábak a kötvények teljes futamidejére vonatkoznak, nem éves kamatlábak.

A Bank a 2019-ben lejáró Victoria kötvényeket teljes egészében visszafizette.

Az állományváltozás egyrészt a devizaárfolyam-változásnak, másrészt a visszavásárlásoknak köszönhető.

A kötvények visszavásárlásából származó eredmény 2019-ben -2 millió Ft, 2018-ban -5 millió Ft volt.

6.6.16. Alárendelt kölcsöntőke

A Bank az alárendelt kölcsöntőket bekerüléskor valós értéken, a későbbi értékeléskor amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

A Bank alárendelt kölcsöntőke állománya:

	2019.12.31	2018.12.31
Alárendelt kölcsöntőke		
1 éven belüli lejáratú	0	0
1-5 év közötti lejáratú	0	0
5 éven túli lejáratú	9 313	9 062
Összesen	9 313	9 062

Az egyes hitelek adatai:

Hitelnyújtó	Folyósítás	Lejárat	Folyósított összeg devizában	Deviza	Kamatláb	Mérlegérték 2019.12.31
Sberbank Europe AG	2015.07.27	2025.07.27	15 000 000	EUR	3M EURIBOR + 3,63%	4 986
Sberbank Europe AG	2016.04.11	2027.04.09	13 000 000	EUR	3M EURIBOR + 3,63%	4 327
Összesen						9 313

Hitelnyújtó	Folyósítás	Lejárat	Folyósított összeg devizában	Deviza	Kamatláb	Mérlegérték 2018.12.31
-------------	------------	---------	---------------------------------	--------	----------	---------------------------

Sberbank Europe AG	2015.07.27	2025.07.27	15 000 000	EUR	3M EURIBOR + 3,63%	4 851
Sberbank Europe AG	2016.04.11	2024.04.11	13 000 000	EUR	3M EURIBOR + 3,63%	4 211
Összesen						9 062

6.6.17. Céltartalékok

Céltartalékok mérlegen kívüli hitelezéssel kapcsolatos függő és jövőbeni kötelezettségekre

A Bank univerzális banki tevékenysége részeként a hitelkeretek nyitásán kívül ügyfelei részére pénzügyi garanciákat nyújt, illetve akkreditív kereteket biztosít. A pénzügyi garancia nyújtása bankgaranciák nyújtását jelenti a legkülönbözőbb célokra, amíg az okmányos hitelezés egy speciális ügyfélkör igényeit elégíti ki, így számossága alacsony, viszont állománya stabil.

Függő és jövőbeni kötelezettségek	2019.12.31	2018.12.31
hitelkeretek	56 916	45 206
hitelkeretekre képzett céltartalék	-102	-168
pénzügyi garanciák	29 721	34 526
pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	-228	-292
akkreditívek	14 047	34 077
akkreditívekre képzett céltartalék	-2	-28
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	100 352	113 321

Az alábbi táblázatok a mérlegen kívüli maximális hitelkockázati kitétségeket mutatják be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Mérlegen kívüli kitétségek a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
hitelkeretek	55 406	1 460	1	49	56 916
Teljesítő	55 406	1 460	0	0	56 866
magas minősítésű	14 658	4	0	0	14 662
standard minősítésű	27 255	425	0	0	27 680
átlagos minősítésű	12 374	910	0	0	13 284
átlag alatti minősítésű	1 119	121	0	0	1 240
értékvesztett	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	1	49	50
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	1	49	50
pénzügyi garanciák	28 228	1 227	0	266	29 721
Teljesítő	28 228	1 227	0	0	29 455
magas minősítésű	13 318	0	0	0	13 318
standard minősítésű	9 048	596	0	0	9 644
átlagos minősítésű	5 816	619	0	0	6 435
átlag alatti minősítésű	46	12	0	0	58
Nem teljesítő	0	0	0	266	266
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	266	266
akkreditívek	14 047	0	0	0	14 047
Teljesítő	14 047	0	0	0	14 047
standard minősítésű	14 047	0	0	0	14 047
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	97 681	2 687	1	315	100 684

Mérlegen kívüli kitétségek a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
hitelkeretek	44 128	590	3	485	45 206
Teljesítő	44 128	581	0	0	44 709
magas minősítésű	2 868	45	0	0	2 913
standard minősítésű	25 597	5	0	0	25 602
átlagos minősítésű	13 905	396	0	0	14 301
átlag alatti minősítésű	1 758	135	0	0	1 893
értékvesztett	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	9	3	485	497
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	9	0	0	9
értékvesztett	0	0	3	485	488
pénzügyi garanciák	33 937	50	0	539	34 526
Teljesítő	33 929	50	0	0	33 979
magas minősítésű	8 158	0	0	0	8 158
standard minősítésű	20 650	0	0	0	20 650
átlagos minősítésű	4 973	0	0	0	4 973
átlag alatti minősítésű	148	50	0	0	198
Nem teljesítő	8	0	0	539	547
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	6	0	0	0	6
értékvesztett	2	0	0	539	541
akkreditívek	34 077	0	0	0	34 077
Teljesítő	34 077	0	0	0	34 077
standard minősítésű	33 775	0	0	0	33 775
átlag alatti minősítésű	302	0	0	0	302
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	112 142	640	3	1 024	113 809

A következő táblázatok a mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitétségek tárgyévi változásait szemléltetik a várható hitelezési veszteség tárgyévi végi kategóriáinak megfelelő bontásban a hitelkeretekre, pénzügyi garanciákra és akkreditívekre.

A hitelkeretek állománycsökkenésének fő oka a keretek lehívása volt, és csak egy kisebb rész volt a lehívás nélkül kivezetett hitelkeret.

Mérlegen kívüli kitétségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban hitelkeretek	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	44 128	590	3	485	45 206
tárgyévi új ügyletek	14 322	71	0	0	14 393
lejárat miatt kivezetett összegek	0	-195	-2	-458	-655
lehívások miatti kivezetés	-2 324	-36	0	0	-2 360
átvezetés a csoportos és az egyedi kategóriák között	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	7 740	-7 740	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-8 758	8 759	0	-1	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-23	0	0	23	0
egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés)	321	11	0	0	332
záró érték	55 406	1 460	1	49	56 916

Mérlegen kívüli kitétségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban hitelkeretek	2018.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	74 904	452	8	4	75 368
tárgyévi új ügyletek	6 155	20	0	0	6 175
lejárat miatt kivezetett összegek	-2 201	-43	0	0	-2 244
lehívások miatti kivezetés	-35 245	-163	-48	114	-35 342
átvezetés a csoportos és az egyedi kategóriák között	0	0	-129	129	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	423	-399	-24	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-762	767	-5	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-402	-45	202	245	0
egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés)	1 256	1	-1	-7	1 249
záró érték	44 128	590	3	485	45 206

2019-ben egy pénzügyi garancia lehívás miatti kényszerhitelt folyósított a Bank 104 millió Ft összegben. Az ügylet az Ügyfelekkel szembeni követelések soron szerepel a mérlegben.

Mérlegen kívüli kitétségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban pénzügyi garanciák	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	33 937	50	0	539	34 526
tárgyévi új ügyletek	0	0	0	0	0
lejárat miatt kivezetett összegek	-4 682	-305	0	-280	-5 267
lehívások miatti kivezetés	104	0	0	0	104
átvezetés a csoportos és az egyedi kategóriák között	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	482	-482	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-1 964	1 964	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés)	351	0	0	7	358
záró érték	28 228	1 227	0	266	29 721

Mérlegen kívüli kitettségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban pénzügyi garanciák	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	2018.12.31		Összesen
			értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	
nyitó érték	28 097	0	0	0	28 097
tárgyévi új ügyletek	16 747	3	-1	-35	16 714
lejárat miatti kivezetett összegek	-10 815	0	0	0	-10 815
lehívások miatti kivezetés	0	0	0	0	0
átvezetés a csoportos és az egyedi kategóriák között	0	0	-5	5	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	19	-19	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-66	66	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-577	0	6	570	-1
egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés)	532	0	0	-1	531
záró érték	33 937	50	0	539	34 526

Mérlegen kívüli kitettségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban akkreditívek	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	2019.12.31		Összesen
			értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	
nyitó érték	34 077	0	0	0	34 077
tárgyévi új ügyletek	136	0	0	0	136
lejárat miatti kivezetett összegek	-21 114	0	0	0	-21 114
lehívások miatti kivezetés	0	0	0	0	0
átvezetés a csoportos és az egyedi kategóriák között	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés)	948	0	0	0	948
záró érték	14 047	0	0	0	14 047

Mérlegen kívüli kitettségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban akkreditívek	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	2018.12.31		Összesen
			értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	
nyitó érték	31 308	0	0	0	31 308
tárgyévi új ügyletek	3 109	-3	0	0	3 106
lejárat miatti kivezetett összegek	-453	0	0	0	-453
lehívások miatti kivezetés	-1 062	0	0	0	-1 062
átvezetés a csoportos és az egyedi kategóriák között	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés)	1 175	3	0	0	1 178
záró érték	34 077	0	0	0	34 077

A mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitettségekre képzett céltartalékok állományát a következő táblázatok szemléltetik a Bank belső hitelminősítési kategóriáinak és a várható hitelezési veszteség kategóriáinak megfelelő bontásban.

Céltartalékok a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
hitelkeretek	90	12	0	0	102
Teljesítő	90	12	0	0	102
magas minősítésű	10	0	0	0	10
standard minősítésű	42	7	0	0	49
átlagos minősítésű	35	4	0	0	39
átlag alatti minősítésű	3	1	0	0	4
értékvesztett	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0	0
pénzügyi garanciák	37	12	0	179	228
Teljesítő	37	12	0	0	49
magas minősítésű	5	0	0	0	5
standard minősítésű	14	3	0	0	17
átlagos minősítésű	18	9	0	0	27
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	179	179
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	179	179
akkreditívek	2	0	0	0	2
Teljesítő	2	0	0	0	2
standard minősítésű	2	0	0	0	2
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	129	24	0	179	332

Céltartalékok a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
hitelkeretek	108	2	0	58	168
Teljesítő	108	2	0	0	110
magas minősítésű	2	0	0	0	2
standard minősítésű	41	0	0	0	41
átlagos minősítésű	49	1	0	0	50
átlag alatti minősítésű	16	1	0	0	17
értékvesztett	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	58	58
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	58	58
pénzügyi garanciák	70	1	0	221	292
Teljesítő	70	1	0	0	71
magas minősítésű	2	0	0	0	2
standard minősítésű	39	0	0	0	39
átlagos minősítésű	26	0	0	0	26
átlag alatti minősítésű	3	1	0	0	4
Nem teljesítő	0	0	0	221	221
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	221	221
akkreditívek	28	0	0	0	28
Teljesítő	28	0	0	0	28
standard minősítésű	23	0	0	0	23
átlag alatti minősítésű	5	0	0	0	5
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	206	3	0	279	488

A mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitétségekre képzett céltartalékok tárgyévi állományváltozását a következő táblázatok szemléltetik a Bank belső hitelminősítési kategóriáinak és a várható hitelezési veszteség kategóriáinak megfelelő bontásban. Tekintettel az alacsony kamatlábakra az éven túli lejáratú ügyletekre képzett céltartalék diszkontálásából származó hatás elenyésző, ezért ezen hatás nem kerül külön soron bemutatásra, illetve átsorolásra a kamatráfordítások közé.

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban hiteletteretek	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	2019.12.31		Összesen
			értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	
nyitó érték	108	2	0	58	168
tárgyévi új ügyletek	174	6	0	1	181
lejárat miatt kivezetett összegek	-120	-12	0	-1	-133
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	-73	17	0	-58	-114
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	1	-1	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	0	0	0	0	0
záró érték	90	12	0	0	102

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban hiteletteretek	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	2018.12.31		Összesen
			értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	
nyitó érték	159	4	3	0	166
tárgyévi új ügyletek	137	2	2	32	173
lejárat miatt kivezetett összegek	-136	-4	-1	0	-141
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	-57	1	-2	25	-33
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	5	-3	-2	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-1	1	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	1	1	0	1	3
záró érték	108	2	0	58	168

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban pénzügyi garanciák	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	2019.12.31		Összesen
			értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	
nyitó érték	70	1	0	221	292
tárgyévi új ügyletek	45	14	0	0	59
lejárat miatt kivezetett összegek	-10	-3	0	0	-13
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	-68	0	0	-47	-115
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	0	0	0	5	5
záró érték	37	12	0	179	228

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban pénzügyi garanciák	2018.12.31				Összesen
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	
nyitó érték	31	1	0	39	71
tárgyévi új ügyletek	25	0	0	0	25
lejárat miatt kivezetett összegek	-4	0	0	0	-4
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	19	0	0	181	200
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-2	0	0	2	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	1	0	0	-1	0
záró érték	70	1	0	221	292

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban akkreditívek	2019.12.31				Összesen
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	
nyitó érték	28	0	0	0	28
tárgyévi új ügyletek	1	0	0	0	1
lejárat miatt kivezetett összegek	-3	0	0	0	-3
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	-24	0	0	0	-24
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	0	0	0	0	0
záró érték	2	0	0	0	2

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban akkreditívek	2018.12.31				Összesen
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	
nyitó érték	23	0	0	0	23
tárgyévi új ügyletek	12	7	0	0	19
lejárat miatt kivezetett összegek	-7	0	0	0	-7
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	-1	-7	0	0	-8
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	1	0	0	0	1
záró érték	28	0	0	0	28

A következő táblázatok a mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitettségek földrajzi bontását mutatják be.

Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi bontása	2019.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
hitelkeretek	53 584	4	3 308	20	56 916
pénzügyi garanciák	26 046	2 259	1 410	6	29 721
akkreditívek	14 047	0	0	0	14 047
Összesen	93 677	2 263	4 718	26	100 684

Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi bontása	2018.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
hitelkeretek	38 394	2	4 826	1 984	45 206
pénzügyi garanciák	22 558	11 652	316	0	34 526
akkreditívek	34 077	0	0	0	34 077
Összesen	95 029	11 654	5 142	1 984	113 809

A mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitettségek ágazati bontását mutatják be az alábbi táblázatok.

Mérlegen kívüli kitettségek ágazati bontása	2019.12.31			
	hitelkeretek	pénzügyi garanciák	akkreditívek	Összesen
Amortizált bekerülési értéken értékelt				
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	1 626	88	0	1 714
Bányászat, kőfejtés	1	0	0	1
Feldolgozóipar	8 445	770	0	9 215
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	1 277	1 454	0	2 731
Vízellátás	47	21	0	68
Építőipar	8 619	20 121	0	28 740
Kereskedelem, gépjárműjavítás	12 896	1 456	14 047	28 399
Szállítás, raktározás	5 344	56	0	5 400
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 000	1	0	1 001
Információ, kommunikáció	1 158	71	0	1 229
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 119	3 785	0	4 904
Ingyanügyletek	9 403	21	0	9 424
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	2 679	1 350	0	4 029
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	799	472	0	1 271
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	100	0	0	100
Oktatás	48	0	0	48
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	242	0	0	242
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	55	4	0	59
Egyéb szolgáltatás	95	0	0	95
Külföldi szervezetek és testületek	0	6	0	6
Lakosság	1 963	45	0	2 008
Összesen	56 916	29 721	14 047	100 684

Mérlegen kívüli kitettségek ágazati bontása	2018.12.31			Összesen
	hitelkeretek	pénzügyi garanciák	akkreditívek	
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	1 183	31	0	1 214
Bányászat, köfajtés	30	0	0	30
Feldolgozóipar	8 740	641	0	9 381
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	1 121	1 026	0	2 147
Vízellátás	24	21	0	45
Építőipar	6 131	17 578	0	23 709
Kereskedelem, gépjárműjavítás	8 247	1 381	34 077	43 705
Szállítás, raktározás	6 161	56	0	6 217
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	453	1	0	454
Információ, kommunikáció	2 810	27	0	2 837
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 539	3 963	0	5 502
Ingatlanügyletek	2 051	0	0	2 051
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	2 793	9 612	0	12 405
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	836	149	0	985
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	702	0	0	702
Oktatás	57	0	0	57
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	167	0	0	167
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	55	4	0	59
Egyéb szolgáltatás	69	0	0	69
Lakosság	2 037	36	0	2 073
Összesen	45 206	34 526	34 077	113 809

Egyéb céltartalékok

Egyéb céltartalékot a jogi és egyéb szerződéses kötelezettségekből adódó várható kötelezettségekre képez a Bank akkor, ha egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik, amelynek következtében valószínűsíthető, hogy kifizetést kell teljesítenie és a kifizetés mértéke számszerűsíthető.

Az egyéb céltartalékok alakulása:

	2019.12.31	2018.12.31
Egyéb céltartalékok		
Peres ügyekre	150	223
Bankkártya kötelezettségekre	8	4
Egyéb várható kötelezettségekre	742	34
Összesen	900	261

Az egyéb várható kötelezettségekre képzett céltartalékok között szerepel az eladott nemteljesítő lakossági jelzáloghitelek kapcsán a Bank visszavásárlási kötelezettségére képzett 708 millió Ft céltartalék.

A Bank mint alperes ellen elsősorban a rendes üzletmenethez tartozó ügyekben jelentettek be kárigényeket, illetve indítottak jogi eljárásokat. Ezen ügyekben a várható kötelezettség maximális összege 2019 végén 271 millió Ft, egy évvel korábban 521 millió Ft volt. A folyamatban lévő jogi perek esetén a céltartalék képzés a kötelezettség teljesítéséhez szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés alapján történik.

Az egyéb céltartalékok mozgástáblája:

	Peres ügyekre	Bankkártya kötelezettségekre	Egyéb várható kötelezettségekre	Összesen
2018.12.31	223	4	34	261
Képzés	27	22	708	757
Felzabadtítás	-100	-11	0	-111
Felhasználás	0	-7	0	-7
2019.12.31	150	8	742	900

	Peres ügyekre	Bankkártya kötelezettségekre	Egyéb várható kötelezettségekre	Összesen
2017.12.31	227	3	34	264
Képzés	38	9	0	47
Felzabadtítás	-41	-1	0	-42
Felhasználás	-1	-7	0	-8
2018.12.31	223	4	34	261

6.6.18. Egyéb kötelezettségek

	2019.12.31	2018.12.31
Könyv szerinti érték		
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	7 892	5 619
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	744	669
Összesen	8 636	6 288

Az egyéb pénzügyi kötelezettségek részletezése:

	2019.12.31	2018.12.31
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Szállítók és egyéb kötelezettségek	620	581
Állammal szembeni elszámolások	434	347
Bankkártya elszámolások	0	4
Egyéb elszámolások	1 266	2 449
Adott előlegek	0	0
NHP ügyletek kezdeti valós érték különbözete	634	526
Lízingkötelezettségek IFRS 16 szerint	3 303	
Lízingkötelezettségek IAS 17 szerint		31
Passzív időbeli elhatárolások	1 635	1 681
Összesen	7 892	5 619

Az egyéb nem pénzügyi kötelezettségek részletezése:

	2019.12.31	2018.12.31
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Adó- és járulékkötelezettségek	615	557
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	129	112
Összesen	744	669

6.6.19. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkéje kizárólag „A” részvénytartományba tartozó törzsrészből áll. Az „A” részvénytartományhoz tartozó részvények nyomdai úton előállított, névre szóló törzsrészből áll, amelyek szavazati jogot biztosítanak. Minden „A” sorozattal ellátott részvény a Bank közgyűlésén egy szavazattal rendelkezik.

A tulajdonosi szerkezet és a részvények megoszlása:

	2019.12.31		2018.12.31	
	db	érték	db	érték
Sberbank Europe AG AT 1010 Wien Schwarzenbergplatz 3.	36 872	3 687	36 872	3 687
Türkiye Halk Bankası TU 06240 Ankara Eskisehir Yolu 2. Cadde No 63, Söğütözü	400	40	400	40
Összesen	37 272	3 727	37 272	3 727

2018-ban a Sberbank Europe AG tőkeemelésről döntött, a Bank jegyzett tőkéje 100 ezer Ft-tal emelkedett. A tőkeemelést a Cégbíróóság 2018. december 4-én jegyezte be.

A részvénykibocsátásokhoz nem kapcsolódott jelentős közvetlen kibocsátási költség 2018-ban.

2019-ben nem történt változás a Bank jegyzett tőkéjében.

6.6.20. Tőketartalék

A tőketartalék összege a tulajdonosok tőkeemelés kapcsán teljesített tulajdonosi hozzájárulását tartalmazza.

A tőkeemelés eredményeképpen a tőketartalék 2018-ban 2 916 millió Ft-tal emelkedett.

2019-ben nem történt változás a tőketartalékban.

6.6.21. Egyéb tartalék

Az egyéb tartalékban csak az általános tartalék található.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény előírja, hogy a Bank a tárgyévi adózott eredmény 10%-át különítse el az eredménytartalékból és vezesse át az általános tartalékba. Az általános tartalék csak a tevékenységből eredő veszteségek rendezésére használható fel. Osztalékfizetés az általános tartalék terhére nem teljesíthető.

6.7 Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő információk

6.7.1. Kamatbevételek

A kamatbevételek alakulása:

	2019	2018
Kamatbevételek		
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel		
Pénzeszközök	183	156
Hitelintézetekkel szembeni követelések	464	532
Ügyfelekkel szembeni követelések	9 938	9 322
Értékpapírok	560	728
Egyéb ügyletek	0	0
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel összesen	11 165	10 738
Nem effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel		
Ügyfelekkel szembeni követelések	217	0
Értékpapírok	312	653
Derivatív ügyletek	222	348
Nem effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel összesen	751	1 001
Összesen	11 916	11 739

A hitelintézetekkel szembeni követelések soron látható a preferenciális betétek kamatában kapott állami támogatás összege.

A kamatbevételek 2019-ben 177 millió Ft-tal (1,5%-kal) emelkedtek a hitelezési aktivitás növekedése révén. Az ügyfeleknek nyújtott hiteleken a kamatbevétel 833 millió Ft-tal (8,9%-kal) növekedett, míg az értékpapírokon és a derivatív ügyleteken elért nettó kamatbevétel 615 millió Ft-tal csökkent.

Fentiek alátámasztják a Bank hatékonyabb eszköz menedzselési stratégiáját, melynek fő célja a nettó kamateredmény növelése.

6.7.2. Kamatráfordítások

A kamatráfordítások alakulása:

	2019	2018
Kamatráfordítások		
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatráfordítás		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-804	-697
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-671	-789
Kibocsátott értékpapírok	-97	-176
Alárendelt kölcsöntőke	-302	-299
Lízingkötelezettségek IFRS 16 szerint	-119	
Lízingkötelezettségek IAS 17 szerint		-6
Egyéb ügyletek	0	0
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatráfordítás összesen	-1 993	-1 967
Nem effektív kamatláb módszerrel számolt kamatráfordítás		
Derivatív ügyletek	-444	-390
Nem effektív kamatláb módszerrel számolt kamatráfordítás összesen	-444	-390
Összesen	-2 437	-2 357

A kamatráfordítások összege 2019 évben 80 millió Ft-tal (3,4%-kal) nőtt. A kibocsátott értékpapírok miatt felmerülő kamatráfordítás 79 millió Ft-tal csökkent. Ennek oka, hogy 2019-ben lejárt a Victoria 2, Victoria 3 és Victoria 4 kibocsátott kötvény, mely miatt kevesebb kamatráfordítás merült fel. Ezt a csökkenést ellensúlyozta a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek növekedése, mely előző évhez képest 107 millió Ft-tal emelkedett meg. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek kamatterhe a megelőző évhez képest csökkent a látraszóló számlaállomány növekvő és a lekötött betétek csökkenő súlya miatt.

6.7.3. Hitelezési értékvesztés nettó változása

A hitelezési értékvesztés változása a 6.6.1-6.6.4 fejezetekben került részletesen bemutatásra.

6.7.4. Díj- és jutalékbevételek

	2019	2018
Díj- és jutalékbevételek		
Hitelezési tevékenység	871	717
Fizetésforgalom	4 315	4 143
Értékpapírügyletek	7	6
Bankkártya műveletek	1 086	925
Devizaügyletek	2 515	2 214
Egyéb tevékenység	412	341
Összesen	9 206	8 346

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó egyszeri díjak (folyósítási jutalékok és szerződéskötési díjak) az effektív kamat számítása során kerülnek figyelembe vételre, így a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra. A díj és jutalékbevételek között a folyószámlahitelekhez kapcsolódó díjak, az adott garancia- és kezességvállalási díjak és az állami támogatásokkal kapcsolatos kezelési költségek szerepelnek mint hitelezési tevékenységhez kapcsolódó díjak.

A pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó díj- és jutalékbevételek növekedésének elsődleges oka az ügyfelek által igénybevett pénzforgalmi szolgáltatások növekedése.

A jutalékbevételek összege 2019-ban 860 millió Ft-tal (+10%) emelkedett. A növekedés elsősorban a deviza ügyletek után elszámolt bevételek növekedésének (+301 millió Ft) köszönhető, de jelentősen emelkedett a fizetésforgalmi szolgáltatások és a bankkártya műveletek után kapott jutalék is. A hitelezési tevékenység díjbevétele 18%-kal nőtt, leginkább a Babaváró hitelek utáni bevételek miatt.

Mindezekhez az aktív ügyfélszám 70 170-re történő 5,8%-os (+3 867 ügyfél) növekedése is hozzájárult.

6.7.5. Díj- és jutalékráfordítások

	2019	2018
Díj- és jutalékráfordítások		
Hitelezési tevékenység	-399	-326
Fizetésforgalom	-136	-131
Értékpapírügyletek	0	0
Bankkártya műveletek	-800	-688
Devizaügyletek	-18	-15
Egyéb tevékenység	-69	-48
Összesen	-1 422	-1 208

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó egyszeri díjak (ügynöki jutalékok, értékbecslési és közjegyzői díjak) az effektív kamat számítása során kerülnek figyelembe vételre, így a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra. A díj és jutalékráfordítások között a folyószámlahitelekhez kapcsolódóan fizetett ügynöki díjak, a fizetett garanciadíjak és egyéb adminisztratív díjak szerepelnek mint hitelezési tevékenységhez kapcsolódó díjak.

A jutalékráfordítások összege 214 millió Ft-tal (+18%) emelkedett a hitelezési tevékenységgel kapcsolatos tételek és bankkártya műveletek növekedése miatt.

6.7.6. Nettó kereskedési eredmény

	2019	2018
Nettó kereskedési eredmény		
Devizaműveletek eredménye	617	120
Derivatívák eredménye	-735	1 531
Hitelek átértékelése	512	0
Összesen	394	1 651

A Derivatívák eredménye soron került kimutatásra 2018-ban az MNB-vel kötött monetáris politikai célú forint kamatcsere ügyletek (MIRS) esetén a kedvezményes kamatból származó nyereség, mint első napi eredményhatás (1,38 milliárd Ft).

A Hitelek átértékelése soron a Babaváró konstrukció valós értékének változása látható. A Babaváró hitelek értékelése a valósérték-hierarchia szerinti 3. szintű inputok felhasználásával történik.

6.7.7. Értékpapirokból származó jövedelem

	2019	2018
Értékpapirokból származó jövedelem		
Trading értékpapírok eredménye	1	-1
Eredményrel szemben valós értéken értékeltként megjelölt kötvények eredménye	-303	-649
Egyéb átfogó eredményrel szemben értékelt kötvények eredménye	-45	-40
Amortizált bekerülési értéken értékelt kötvények eredménye	-26	-12
Osztalékbevételek	35	36
Részvétel eredménye	141	38
Kibocsátott kötvények árfolyameredménye	-2	-5
Összesen	-109	-633

A Bank az értékpapírokon 2019-ben 83%-kal, 524 millió Ft-tal magasabb eredményt ért el, mint az előző évben. A részesedések eredménye soron elsősorban a VISA Inc részvény átértékelése miatt látható jelentős növekedés. Az Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt kötvények 2019 közepén lejártak.

6.7.8. Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása

Az egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása a 6.6.17 fejezetekben került részletesen bemutatásra.

6.7.9. Egyéb működési bevételek

	2019	2018
Egyéb működési bevételek		
Követelésértékesítés eredménye	2 458	133
Eszközértékesítés, selejtezés	-234	506
Továbbszámlázott	23	3
Adminisztrációs és sikerdíjak	247	127
Egyéb	166	15
Összesen	2 660	784

2019 során folytatódott az intenzív követelésértékesítési folyamat, amelynek során a nemteljesítő hitelek jelentős részét a Bank sikeresen értékesítette. Részletes információkat a 6.9.17 Követelésértékesítés eredménye alfejezet tartalmaz.

Az Eszközértékesítés, selejtezés sor 2018-ban a korábbi székház értékesítésének eredményét (499 millió Ft) tartalmazza. Ezzel szemben 2019-ben egyes már nem használt szoftverek kivezetésének eredménye látható ezen a soron.

Az Adminisztrációs és sikerdíjak között az értékesített nemteljesítő hitelállomány további adminisztrációjáért kapott díjak szerepelnek.

Az Egyéb soron látható növekedés egy idő előtt visszafizetett hitel miatt kapott fájdalomdíjnak köszönhető.

6.7.10. Egyéb működési ráfordítások

	2019	2018
Egyéb ráfordítások		
Anyagjellegű ráfordítások	-4 265	-4 760
Oktatási költség	-50	-44
Egyéb adminisztratív költségek	-2 220	-2 011
Marketing költségek	-677	-605
Tanácsadás és biztosítás költségek	-477	-654
Kommunikációs költségek	-417	-332
Javítás és karbantartás	-424	-1 114
Személyjellegű ráfordítások	-6 188	-5 704
Bérlésköltség	-4 834	-4 493
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	-254	-278
Szociális hozzájárulások	-1 058	-960
Ki nem vett szabadsággal kapcsolatos elhatárolások változása	-22	27
Értékcsökkenési leírás	-1 537	-917
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	-228	-249
Immateriális eszközök értékcsökkenése	-703	-668
Használati jog eszközök értékcsökkenése	-606	0
Egyéb adók	-4 053	-3 840
Egyéb ráfordítások	-90	-129
Egyéb ráfordítások	-84	-123
Kötelező betétbiztosítási költségek	-6	-6
Összesen	-16 113	-15 350

A foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma 2019-ben 606 fő, míg 2018-ban 604 fő volt.

Az anyagjellegű ráfordítások összege 495 millió Ft-tal (10 %-kal) csökkent 2019-ben, mely az alábbi okokkal magyarázható:

A javítás és karbantartás költségei soron látható 62%-os csökkenés az IFRS 16 standardra történő átállás következménye. A bankfiókok és a központi épület bérlése miatti költségek 2018-ban itt voltak kimutatva (721 millió Ft), míg 2019-ben részben a Használati jog eszközök értékcsökkenése (574 millió Ft), részben a Lizingkötelezettségek miatti kamatráfordítás (114 millió Ft) soron (6.9.1. Lizing ügyletek alfejezetben részletezve).

Az oktatási költségek 6 millió Ft-os növekedését elsősorban a belső csoportos oktatásokkal kapcsolatos megnövekedett kiadások okozták.

2019-ben az egyéb adminisztratív költségek összege 209 millió Ft-tal haladta meg az előző évi értéket, amely egyrészt az IT költségek emelkedésének, másrészt a bankfelügyeleti díj megnövekedett összegének köszönhető.

A marketing költségek 72 millió Ft-tal (12%-kal) emelkedtek 2019-ben, elsősorban a reklámkampány, illetve a direkt marketing és külső rendezvények költségeinek emelkedése miatt.

A tanácsadás és biztosítás költségek 177 millió Ft-tal (27%-kal) csökkentek 2019-ben, elsősorban az anyavállalattal kötött szolgáltatási szerződésből eredő költségek csökkenése miatt.

Az adatátvitel költségének 31%-os, az elektronikus postaköltség 13%-os és az SMS sokszorosítás költségének 67%-os növekedése a kommunikációs költségek 85 millió Ft-os (26%-os) emelkedését eredményezte 2019-ben.

A személyi jellegű ráfordítások összege 2019-ben 464 millió Ft-tal volt magasabb, amelyet bérköltség 7%-os növekedése és a hozzá kapcsolódó szociális hozzájárulások növekedése okozott.

Az egyéb személyi jellegű ráfordítások csökkenését (24 millió Ft) a lakáscélú hiteltörlesztés feltételeinek megváltozása okozta.

A szociális hozzájárulások 2019. évi emelkedése a növekvő bérköltségnek köszönhető.

Az értékcsökkenési leírás 2019-ben 620 millió Ft-tal nőtt előző évhez képest. A növekedést nagyrészt az IFRS 16 standard szabályai szerint nyilvántartásba vett használati jog eszközök értékcsökkenése (606 millió Ft) okozta.

A kötelező betétbiztosítási költségek nem változtak előző évhez képest.

6.7.11. Adófizetési kötelezettség

A Bank tényleges adófizetési kötelezettsége:

	2019	2018
Tényleges adófizetési kötelezettség		
Helyi iparüzési adó	-406	-436
Innovációs járulék	-62	-61
Tényleges adófizetési kötelezettség összesen	-468	-497
Hajasztott adófizetési kötelezettség	0	0
Összesen	-468	-497

A Bank 2018-ban és 2019-ben is pozitív adózás előtti eredményt realizált. Ugyanakkor az előző évek elhatárolt veszteségeinek felhasználása, valamint a fogyasztói kölcsönszerződésekkel (adósmentéssel) kapcsolatos adókülönbözet beszámítása miatt a Banknak társasági adó fizetési kötelezettsége egyik évben sem keletkezett. A tényleges adófizetési kötelezettség a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot tartalmazza.

A társasági adó kulcsa mindkét évben 9% volt. Az effektív adókulcs levezetését az alábbi kalkuláció mutatja:

	2019	2018
Adózás előtti eredmény	2 829	1 844
Társasági adó kulcs	9%	9%
Számított társasági adó	-255	-166
<i>Módosító tételek adóhatása</i>		
Adóalap növelő tételek	-254	-95
Adóalap csökkentő tételek	227	135
IFRS átállítás miatti egyszeri áttérési különbözet	62	62
Korábbi évek elhatárolt veszteségeinek felhasználása	110	32
<i>Adócsökkentő korrekciós tételek</i>		
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos adókedvezmény beszámítás	110	32
Hajasztott adó	0	0
Társasági adó összesen	0	0
Helyi iparüzési adó, innovációs járulék	-468	-497
Tényleges nyereségadó ráfordítás	-468	-497
Effektív adókulcs	16,56%	26,94%

6.8 Egyéb átfogó jövedelemkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő információk

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése kapcsán 1 millió forint átsorolás volt a tárgyévi eredménybe.

	2019.12.31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékének változása	
Valós érték változás	28
Hitelkockázat miatti változás átsorolása eredménybe	-24
Egyéb átfogó jövedelemben megjelenítendő változás	4

	2018.12.31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékének változása	
Valós érték változás	-479
Hitelkockázat miatti változás átsorolása eredménybe	32
Egyéb átfogó jövedelemben megjelenítendő változás	-447

	2019.12.31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének változása	
Valós érték változás	-162
Hitelkockázat miatti változás átsorolása eredménybe	162
Egyéb átfogó jövedelemben megjelenítendő változás	0

	2018.12.31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének változása	
Valós érték változás	487
Hitelkockázat miatti változás átsorolása eredménybe	-487
Egyéb átfogó jövedelemben megjelenítendő változás	0

6.9 Egyéb kiegészítő információk

6.9.1. Lizing ügyletek

A Bank 2019. január 1-jén áttért az IFRS 16 standard alkalmazására. Az áttérés során a Bank a standard első alkalmazásának halmozott hatását az első alkalmazás napján a felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként jeleníti meg a 2019. évi beszámolóban, és nem jelenít meg összehasonlító információkat.

A Bank mint lízingbevevő elsősorban egyes bankfiókoknak és a központi épületnek helyet adó épületeket, valamint a gépjárműflottát bérel. Ezek az eszközök jelennek meg a mérlegben a használati jog eszközök között. Emellett a Bank bérel kisértékű eszközöket is, amelyek esetében a lízingdíjak lineáris módszerrel kerülnek elszámolásra a lízingfutamidő alatt. Ezeknél az ügyleteknél a lízingelt eszközök és a lízingkötelezettségek nem kerülnek megjelenítésre a mérlegben.

A használati jog eszközök könyv szerinti értékét a 6.6.6. Használati jog eszközök alfejezet mutatja be.

A használati jog eszközökre az év során ráfordításként elszámolt értékcsökkenési leírás a mögöttes eszköz kategóriái szerint:

	2019
Használati jog eszközök	
Ingtatlan	575
Gépjármű	31
Összesen	606

A lízingkötelezettségek a mérlegben az Egyéb kötelezettségek soron belül találhatók.

A lízingkötelezettségek szerződés szerinti, nem diszkontált összegének lejárat bontása:

	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 3 év között	3 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Lízingkötelezettségek	204	499	1 351	919	672	3 645

A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítás alakulása:

	2019
Használati jog eszközök	
Ingtatlan	114
Gépjármű	5
Összesen	119

A rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások alakulása:

	2019
Mögöttes eszközök	
Ingtatlan	1
Gépjármű	20
Egyéb eszközök	61
Összesen	82

A rövid futamidejű lízingek lízingdíjait a Bank a lízingfutamidő alatt lineáris módszerrel számolja el ráfordításként az Egyéb adminisztrációs költségek között.

A kísértékű eszközökre vonatkozó, rövid lejáratúnak nem minősülő lízingek után elszámolt ráfordítások alakulása:

	2019
Mögöttes eszközök	
Ingatlan	0
Gépjármű	0
Egyéb eszközök	3
Összesen	3

A kísértékű eszközökre vonatkozó, rövid lejáratúnak nem minősülő lízingdíjakat a Bank a lízingfutamidő alatt lineáris módszerrel számolja el ráfordításként az Egyéb adminisztrációs költségek között.

A Bank a lízingkötelezettségek értékelésénél nem hagyott figyelmen kívül változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordításokat.

Allízing és visszlízing ügylet 2019-ben nem volt.

A beszámolási időszak alatt nem volt olyan lízinghez kapcsolódó ráfordítás, amelynek összegét a Bank más eszköz könyv szerinti értékében vett figyelembe.

A lízingek teljes pénzáramlása 2019-ben 744 millió Ft volt. Ebből a tőketörlesztés (540 millió Ft) a Finanszírozási tevékenységből származó cash flow-k között, a kamatfizetés (119 millió Ft) a Működési tevékenységből származó cash flow-k között szerepel a Cash flow kimutatásban. A kísértékű eszközökre vonatkozó lízingek (3 millió Ft) és a rövid futamidejű lízingek (82 millió Ft) pénzáramlása a Működési tevékenységből származó cash flow-k soron található.

Bevételeként elszámolt lízingdíjak alakulása:

	2019	2018
Ingatlan bérbeadás	2	2
Összesen	2	2

A Bank lízingbe adással alapvetően nem foglalkozik. A fenti bevétel egyrészt egy üresen álló irodahelyiség bérbeadásából, másrészt a leányvállalatok irodabérletéből származik.

6.9.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása

		2019.12.31			
		Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív eszközök nettósítási megállapodással		41	6	35	0
Derivatív eszközök nettósítási megállapodás nélkül		86	0	86	0
		Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodással		101	659	558	800
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodás nélkül		0	590	590	0
Összesen	6.6.1 0	228	1 255		800

		2018.12.31			
		Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív eszközök nettósítási megállapodással		1 106	418	689	894
Derivatív eszközök nettósítási megállapodás nélkül		30	0	30	0
		Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodással		83	222	139	521
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodás nélkül		0	92	92	0
Összesen	6.6.1 0	1 219	732		1 415

6.9.3. Tranzakciók kapcsolt felekkel

A Bank kapcsolt félnek tekinti azokat a vállalkozásokat, amelyek közvetlenül vagy közvetve befolyással rendelkeznek a Bank felett, illetve amelyek a Bank befolyása alatt vagy a Bankkal közös irányítás alatt állnak.

Az egyéb kapcsolt felek azokat a vállalkozásokat jelentik, akik azonos konszolidációs körbe tartoznak és nem minősülnek tulajdonosnak vagy befektetésnek.

Kapcsolat félnek minősülnek továbbá a kulcspozícióban lévő vezetők – a velük kapcsolatos tranzakciók a következő (6.9.4) pontban kerülnek bemutatásra.

A Bank a kapcsolt felekkel normál piaci kondíciókkal köt ügyleteket.

2019.12.31	Tulajdonosok	Befektetések	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	4 540	0	916	5 456
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6 048	0	4 989	11 037
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	0	0
Részesedések	0	154	0	154
Derivatív eszközök (névértéken)	1 309	0	0	1 309
Egyéb eszközök	24	0	0	24
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 672	0	15 514	19 186
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	154	0	154
Alárendelt kölcsöntőke	9 313	0	0	9 313
Derivatív kötelezettségek (névértéken)	6 727	0	0	6 727
Egyéb kötelezettségek	21	0	0	21

2018.12.31	Tulajdonosok	Befektetések	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	24 417	0	9 171	33 588
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7 877	0	0	7 877
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	0	0
Részesedések	0	167	0	167
Derivatív eszközök (névértéken)	8 270	0	0	8 270
Egyéb eszközök	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	182	0	270	452
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	142	105	247
Alárendelt kölcsöntőke	9 062	0	0	9 062
Derivatív kötelezettségek (névértéken)	12 607	0	0	12 607
Egyéb kötelezettségek	50	0	4	54

2019	Tulajdonosok	Befektetések	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Kamatbevételek	306	0	31	337
Kamatráfordítások	-379	0	-53	-432
Hitelezési értékvesztés nettó változása	0	0	0	0
Nettó kamatbevétel hitelezési értékvesztéssel csökkentve	-73	0	-22	-95
Díj- és jutalékbevételek	0	0	12	12
Díj- és jutalékráfordítások	-58	0	-1	-59
Nettó díj- és jutalékbevétel	-58	0	11	-47
Nettó kereskedési eredmény	-564	0	0	-564
Értékpapirokból származó jövedelem	0	-13	0	-13
Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása	0	0	0	0
Egyéb működési bevétel	48	1	0	49
Egyéb működési ráfordítás*	-314	0	-2	-316
Adózás előtti eredmény	-961	-12	-13	-986
Adófizelési kötelezettség	0	0	0	0
Folytatódó tevékenység adózott eredménye	-961	-12	-13	-986
Megszűnt tevékenységek adózott eredménye	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	-961	-12	-13	-986

* IT üzemeltetési és licenstdíjak.

2018	Tulajdonosok	Befektetések	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Kamatbevételek	207	0	18	225
Kamatráfordítások	-340	0	-6	-346
Hitelezési értékvesztés nettó változása	-5	0	0	-5
Nettó kamatbevételei hitelezési értékvesztéssel csökkentve	-138	0	12	-126
Díj- és jutalékbevételek	0	0	21	21
Díj- és jutalékráfordítások	-35	0	-1	-36
Nettó díj- és jutalékbevételek	-35	0	20	-15
Nettó kereskedési eredmény	-139	0	0	-139
Értékpapírokból származó jövedelem	0	-9	0	-9
Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása	0	0	0	0
Egyéb működési bevétel	125	1	0	126
Egyéb működési ráfordítás*	-305	0	-17	-322
Adózás előtti eredmény	-492	-8	15	-485
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0
Folytatódó tevékenység adózott eredménye	-492	-8	15	-485
Megszűnt tevékenységek adózott eredménye	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	-492	-8	15	-485

2019	Tulajdonosok	Befektetések	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Adott garancia	2 259	0	1 410	3 669
Céltartalék	-1	0	0	-1
Kapott garancia	10 643	0	0	10 643

2018	Tulajdonosok	Befektetések	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Adott garancia	3 931	0	0	3 931
Céltartalék	-1	0	0	-1
Kapott garancia	26 553	0	0	26 553

6.9.4. Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja

A Bank az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjait tekinti kulcspozícióban lévő vezetőknek.

	2019	2018
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja		
Rövid távú munkavállalói juttatások	468	423
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	0
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
Végkielégítések	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	468	423

A kulcspozícióban lévő vezetőknek nyújtott hitelek állománya:

	2019.12.31	2018.12.31
Kulcspozícióban lévő vezetőknek nyújtott hitelek:		
Jelzáloghitel	63	53
Összesen	63	53

A kulcspozícióban lévő vezetőknek nyújtott hitelek után a Bank 2019-ben 1 millió Ft kamatbevételt realizált.

6.9.5. Devizamérleg

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek devizanemenkénti bontása:

Eszközök	2019.12.31					
	EUR	USD	CHF	HUF	Egyéb	Összesen
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeselek	1 199	2 409	159	93 121	1 958	98 846
Értékpapírok	0	0	0	31 016	0	31 016
Hitelintézetekkel szembeni követelések	12 121	0	0	1 990	0	14 111
Ügyfelekkel szembeni követelések	67 423	881	1 641	195 692	0	265 637
Tárgyi eszközök	0	0	0	2 237	0	2 237
Használati jog eszközök	0	0	0	3 076	0	3 076
Immateriális javak	0	0	0	5 577	0	5 577
Részesedések	0	536	0	231	0	767
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0
Adókövetelések	0	0	0	25	0	25
Derivatív eszközök	57	19	0	152	0	228
Egyéb eszközök	99	18	0	1 746	5	1 868
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	13	0	13
Eszközök összesen	80 899	3 863	1 800	334 876	1 963	423 401

Eszközök	2018.12.31					
	EUR	USD	CHF	HUF	Egyéb	Összesen
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeselek	26 955	6 184	48	27 284	1 337	61 808
Értékpapírok	0	5 628	0	38 256	0	43 884
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8 919	12 711	0	824	1	22 455
Ügyfelekkel szembeni követelések	56 933	1 494	2 289	167 919	0	228 635
Tárgyi eszközök	0	0	0	1 408	0	1 408
Használati jog eszközök	0	0	0	0	0	0
Immateriális javak	0	0	0	4 069	0	4 069
Részesedések	0	360	0	245	0	605
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0
Adókövetelések	0	0	0	12	0	12
Derivatív eszközök	218	78	0	923	0	1 219
Egyéb eszközök	273	0	0	1 596	0	1 869
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	13	0	13
Eszközök összesen	93 298	26 455	2 337	242 549	1 338	365 977

Kötelezettségek	2019.12.31					
	EUR	USD	CHF	HUF	Egyéb	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25 578	149	0	26 970	0	52 697
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	65 911	54 891	1 163	178 128	1 945	302 038
Kibocsátott kötvények	1 310	0	0	0	0	1 310
Alárendelt kölcsöntőke	9 313	0	0	0	0	9 313
Céltartalékok	201	0	0	1 031	0	1 232
Adókötelezettségek	0	0	0	21	0	21
Derivatív kötelezettségek	283	389	0	577	6	1 255
Egyéb kötelezettségek	3 661	145	0	4 596	234	8 636
Értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Kötelezettségek összesen	106 257	55 574	1 163	211 323	2 185	376 502

Kötelezettségek	2018.12.31					
	EUR	USD	CHF	HUF	Egyéb	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7 975	423	0	26 539	1	34 938
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	53 980	46 143	1 035	162 839	1 464	265 461
Kibocsátott kötvények	4 177	0	0	0	0	4 177
Alárendelt kölcsöntőke	9 062	0	0	0	0	9 062
Céltartalékok	186	0	0	563	0	749
Adókötelezettségek	0	0	0	36	0	36
Derivatív kötelezettségek	214	6	2	510	0	732
Egyéb kötelezettségek	1 463	688	1	4 121	15	6 288
Értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Kötelezettségek összesen	77 057	47 260	1 038	194 608	1 480	321 443

6.9.6. Valós érték hierarchia

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek alakulása értékelési kategóriánként:

	2019.12.31				
	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	0	0	98 846	98 846	98 846
Értékpapírok	0	27 252	3 764	31 016	31 051
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	14 111	14 111	13 812
Ügyfelekkel szembeni követelések	19 147	52	246 438	265 637	267 111
Részesedések	536	77	154	767	767
Derivatív eszközök	228	0	0	228	228
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	1 812	1 812	1 812
Pénzügyi eszközök összesen	19 911	27 381	365 125	412 417	413 627

	2018.12.31				
	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	0	0	61 808	61 808	61 808
Értékpapírok	10 641	32 234	1 009	43 884	43 939
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	22 455	22 455	21 475
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	127	228 508	228 635	228 635
Részesedések	381	77	167	605	605
Derivatív eszközök	1 219	0	0	1 219	1 219
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	1 787	1 787	1 787
Pénzügyi eszközök összesen	12 221	32 438	316 734	360 393	359 468

	2019.12.31				
	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	52 697	52 697	52 667
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	302 038	302 038	302 025
Kibocsátott kötvények	0	0	1 310	1 310	1 298
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	9 313	9 313	9 310
Derivatív kötelezettségek	1 255	0	0	1 255	1 255
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	7 892	7 892	7 892
Pénzügyi kötelezettségek összesen	1 255	0	373 250	374 505	374 447

	2018.12.31				
	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	34 938	34 938	34 845
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	265 461	265 461	265 461
Kibocsátott kötvények	0	0	4 177	4 177	4 388
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	9 062	9 062	9 223
Derivatív kötelezettségek	732	0	0	732	732
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	5 619	5 619	5 619
Pénzügyi kötelezettségek összesen	732	0	319 257	319 989	320 268

A valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós érték hierarchiája:

		2019.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Amortizált bekerülési érték
Értékpapírok	6.6.2					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		27 252	0	0	27 252	27 045
Ügyfelekel szembeni követelések	6.6.4					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	0	19 147	19 147	18 636
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		0	0	52	52	52
Részesedések	6.6.7					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	0	536	536	221
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		0	0	77	77	77
Derivatív eszközök	6.6.10					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	228	0	228	0
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		27 252	228	19 812	47 292	46 031
		2019.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Amortizált bekerülési érték
Derivatív kötelezettségek	6.6.10					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	1 255	0	1 255	0
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	1 255	0	1 255	0

		2018.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Amortizált bekerülési érték
Értékpapírok	6.6.2					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		10 641	0	0	10 641	11 887
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		32 234	0	0	32 234	32 799
Ügyfelekel szembeni követelések	6.6.4					
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		0	0	127	127	127
Részesedések	6.6.7					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	0	361	361	211
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		0	0	77	77	77
Derivatív eszközök	6.6.10					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	1 219	0	1 219	0
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		42 875	1 219	565	44 659	45 101
		2018.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Amortizált bekerülési érték
Derivatív kötelezettségek	6.6.10					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	732	0	732	0
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	732	0	732	0

A nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós érték hierarchiája:

		2019.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Mérlegérték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.6.1	14 394	84 452	0	98 846	98 846
Értékpapírok	6.6.2					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		0	0	3 799	3 799	3 764
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6.6.3	0	5 815	7 997	13 812	14 111
Ügyfelekkel szembeni követelések	6.6.4					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		0	0	247 912	247 912	246 438
Részesedések	6.6.6					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		0	0	154	154	154
Egyéb pénzügyi eszközök	6.6.11	0	0	1 812	1 812	1 812
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		14 394	90 267	261 674	366 335	365 125

		2019.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Mérlegérték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.6.13	0	4 385	48 282	52 667	52 697
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6.6.14	0	0	302 025	302 025	302 038
Kibocsátott kötvények	6.6.15	0	0	1 298	1 298	1 310
Alárendelt kölcsöntőke	6.6.16	0	0	9 310	9 310	9 313
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	6.6.18	0	0	7 892	7 892	7 892
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	4 385	368 807	373 192	373 250

		2018.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Mérlegérték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.6.1	22 734	21 392	17 682	61 808	61 808
Értékpapírok	6.6.2					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		1 064	0	0	1 064	1 009
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6.6.3	0	0	21 475	21 475	22 455
Ügyfelekkel szembeni követelések	6.6.4					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		0	0	232 071	232 071	228 508
Részesedések	6.6.6					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		0	0	167	167	167
Egyéb pénzügyi eszközök	6.6.11	0	0	1 787	1 787	1 787
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		23 798	21 392	273 182	318 372	315 734

		2018.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Mérlegérték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.6.13	0	539	34 306	34 845	34 938
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6.6.14	0	0	265 461	265 461	265 461
Kibocsátott kötvények	6.6.15	0	0	4 388	4 388	4 177
Alárendelt kölcsöntőke	6.6.16	0	0	9 223	9 223	9 062
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	6.6.18	0	0	5 619	5 619	5 619
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	539	318 997	319 536	319 257

A valós érték hierarchiában nem volt változás, az egyes szintek között nem történt átsorolás sem 2018-ban, sem 2019-ben.

6.9.7. Valós érték opció

Az IFRS 9 lehetőséget ad arra, hogy egy gazdálkodó egység a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöljön meg egy pénzügyi eszközt, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely abból eredhet, hogy az eszközök értékelése eltérő alapokon történik. A valós érték opció alkalmazása olyan pénzügyi kimutatásokat kell hogy eredményezzen, amelyek megbízható és relevánsabb információkat adnak a tranzakcióknak a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére és cash flow-ira gyakorolt hatásáról. A valós érték opció alkalmazható például abban az esetben, ha a gazdálkodó egység olyan pénzügyi eszközökkel rendelkezik, amelyek osztoznak egy kockázatban (például kamatlábkockázatban), amely olyan ellentétes irányú valósérték-változásokat okoz, amelyek általában kiegyenlítik egymást. Ilyen esetben a gazdálkodó egység az egyébként amortizált bekerülési értéken értékelt eszközt értékelheti valós értéken.

A Bank a valós érték opció alkalmazását választotta annak az államkötvény portfóliónak (névértéken 10 milliárd Ft) a bemutatása esetén, amelynek kamatkockázatát az MNB Piaci Hitelprogram keretében igénybevett HIRS ügylettel fedezi.

A vásárolt államkötvény az értékesíthető kategóriába került besorolásra, mivel a Bank szándéka a hosszú távú tartás volt, így a valós érték opció alkalmazása nélkül az államkötvény és a kamatkockázatát fedező HIRS ügylet megjelenítése inkonzisztens módon történt volna. Azzal, hogy a Bank az állampapírt valós értéken értékeltként jelölte meg, az ügyletek valós érték változása egységesen az eredményben kerül megjelenítésre, amely megbízható és relevánsabb képet ad a tranzakciók összesített hatásáról.

Az IRS és az államkötvénypiac szorosan együtt mozog, melyet az idősorokra számított determinisztikus együtttható (R^2) magas értéke statisztikailag igazol:

R^2	2019	2018
IRS5Y - Gov5Y		97%
IRS10Y - Gov10Y		96%

Az ügylet 2019 során megszűnt.

6.9.8. Állami támogatások

A Bank MNB-vel kötött HIRS és preferenciális betétügyletei kapcsán az alábbi összegeket számolta el állami támogatásként:

	Állami támogatás			
	Összege		Jellege	
	2019	2018	2019	2018
HIRS ügyletek	257	246	kamattámogatás	kamattámogatás
Preferenciális betét	105	111	kamattámogatás	kamattámogatás
Összesen	362	357		

A HIRS ügyletek esetén az ügyletre fizetendő kamat mértéke a piaci kamatnál alacsonyabb, míg a preferenciális betét esetén a kapott kamat mértéke a piaci kamatnál magasabb.

A Bank mindkét esetben az IAS 20 előírásaival összhangban az állami támogatást csak akkor jeleníti meg, ha ésszerű bizonyíték van arra, hogy a kapcsolódó feltételek teljesülni fognak, és hogy a támogatást a Bank meg fogja kapni. Ennek megfelelően az elszámolt támogatásokhoz nem kapcsolódik nem teljesített tétel vagy egyéb függő kötelezettség.

6.9.9. Első napi eredmény

A pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket a Bank a kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékeli. Amennyiben a kezdeti megjelenítéskor a valós érték eltér az ügyleti ártól, akkor a Bank a különbözetet az ügylet valós érték hierarchiában elfoglalt helyétől függően számolja el:

- ha a valós értéket az azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piaci jegyzett ár bizonyítja (1. szintű input), vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ (2. szintű input). A Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetét nyereségként vagy veszteségként számolja el;
- minden egyéb esetben a kezdeti megjelenítéskori valós értéket módosítani kell a valós érték és az ügyleti ár különbözetének halasztott összegével. A kezdeti megjelenítést követően a Bank csak annyiban köteles a halasztott különbözetet nyereségként vagy veszteségként megjeleníteni, amennyiben valamely tényező olyan változásából származik, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor.

A Bank az MNB-vel kötött monetáris politikai célú forint kamatcsere ügyletek (MIRS) esetén a kedvezményes kamatból származó nyereséget azonnal megjeleníti az eredményben mint első napi eredményhatást. Ez az összeg 2018-ban 1,38 milliárd Ft volt. 2019-ben nem volt hasonló ügylete a Banknak, ahol első napi eredményhatást kellene megjeleníteni.

Az MNB-től felvett NHP források és az azokból folyósított NHP hitelek esetén –mivel a valós értéket nem 1. illetve 2. szintű input felhasználásával számítja a Bank- a kezdeti valós érték különbözet elhatárolásra kerül. A következő táblázatok az elhatárolt, eredményben még el nem számolt összeg alakulását mutatják:

	2019.12.31	2018.12.31
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözete	-907	-1 143
NHP források kezdeti valós érték különbözete	1 043	1 215
Összesen	136	72

Az NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének változása:

NHP hitelek	2019	2018
Nyitó állomány	-1 143	-1 540
Új hitelek kezdeti valós érték különbözete	-81	-6
Meglévő hitelek kezdeti valós érték különbözetének amortizációja	194	212
Megszűnő hitelek kezdeti valós érték különbözetének kivezetése	123	191
Záró állomány	-907	-1 143

Az NHP források kezdeti valós érték különbözetének változása:

NHP források	2019	2018
Nyitó állomány	1 215	1 829
Új hitelek kezdeti valós érték különbözete	148	9
Meglévő hitelek kezdeti valós érték különbözetének amortizációja	-200	-393
Megszűnő hitelek kezdeti valós érték különbözetének kivezetése	-120	-230
Záró állomány	1 043	1 215

6.9.10. Szerződésmódosítások eredménye

A Banknak sem a jelentős, sem a nem jelentős szerződésmódosításból származó eredménye nem érte el az 1 millió Ft-ot 2019-ben (2018-ban mindkettő -2 millió Ft volt)

6.9.11. Könyvvizsgáló javadalmazása

	2019	2018
Pénzügyi beszámoló könyvvizsgálati díja	86	89
Egyéb könyvvizsgálati díj	31	23
Adótanácsadói szolgáltatás	14	3
Egyéb, nem könyvvizsgálati díj	0	5
Összesen	131	120

6.9.12. Kapott fedezetek

Teljes értéken:

	2019.12.31	2018.12.31
Kapott fedezetek teljes értéken		
Pénzfedezet	12 169	11 025
Bankgarancia, kezesség	11 117	12 075
Állami garancia	72 064	48 720
Értékpapírok	1 868	653
Árbevétel engedményezés	0	0
Követelés engedményezés	614	667
Jelzálog	154 659	148 031
Összesen	252 491	221 171

A bruttó szerződés szerinti követelés értékéig:

	2019.12.31	2018.12.31
Bruttó szerződés szerinti követelés értékéig		
Pénzfedezet	11 070	10 157
Bankgarancia, kezesség	9 699	9 765
Állami garancia	68 579	46 083
Értékpapírok	1 801	587
Árbevétel engedményezés	0	0
Követelés engedményezés	337	372
Jeizálog	88 323	88 828
Összesen	179 809	155 792

6.9.13. Biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök

	2019.12.31	2018.12.31
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	0	0
Értékpapírok	14 472	12 890
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 787	1 621
Ügyfelekkel szembeni követelések	15 884	17 070
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0
Összesen	34 143	31 581

A Bank a derivatív ügyletek veszteségének fedezetére más bankoknál elhelyezett fedezeteket és az NHP refinanszírozási források fedezeteként szolgáló értékpapírokat és KKV hiteleket tartja nyilván a biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök között.

A biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot a Bank megtartotta, így ezek az eszközök továbbra is a Bank mérlegének részét képezik.

6.9.14. Mérlegfordulónap utáni jelentős események

2020 első negyedévében Magyarországon is megjelent a koronavírus. A járvány jelentős turbulenciát okozott a reálgazdaságban (termelési láncok ideiglenes megszakadása, termelő üzemek bezárása, stb.), amely a pénzügyi piacokon is éreztette hatását világszerte, beleértve Magyarországot is.

A kibontakozóban lévő recesszió enyhítése érdekében a Magyar Kormány és a Magyar Nemzeti Bank több intézkedést vezetett be, amelyek a Bank folyamataira és kockázatkezelési megfontolásaira is hatással vannak:

- Magánszemélyek és vállalkozások 2020. március 18-ig megkötött hitelszerződéseinek esetében a tőke- és kamatfizetési kötelezettség felfüggesztése 2020.12.31-ig általános alapon. A moratórium nem a kötelezettség elengedését, hanem későbbre halasztását jelenti, a tőke a moratórium idején is kamatozik, bár a kamat nem tőkésedik. A Bank első becslései alapján a kieső kamatbevétel mintegy 300 millió Ft lesz.
- Rövid lejáratú vállalkozási hitelek 2020. július 30-ig történő meghosszabbítása.
- A Devizafinanszírozás-megfelelési mutatóban (DMM) az éven túli források súlyozása differenciálásra kerül futamidő szerint.

- A Devizaegyensúly mutató (DEM) maximális szintje 15 százalékról 10 százalékra csökken, szigorodik, ezzel limitálva a mérlegen belüli devizális eltérést.
- A monetáris politikai partnerkör tagjai a teljesítő nagyvállalati hiteleket ajánlhatják fel fedezetként, a hitel futamidejére és denominációjára való tekintet nélkül a jegybanki műveletek során. A befogadott hitelek esetében az MNB egységesen 30 százalékos haircutot alkalmaz
- A Magyar Nemzeti Bank hosszú lejáratú, azaz 3, 6 és 12 hónapos, illetve 3 és 5 éves futamidejű fedezett, fix kamatozású hiteleszközt vezet be korlátlan keretösszeggel, valamint az alultartalékolásra vonatkozó szankció felfüggesztésével felmentést ad a bankoknak a kötelezőtartalék-teljesítés alól.
- A Monetáris Tanács a kamatfolyosó szimmetrikussá tételéről döntött. A Monetáris Tanács változatlan 0,9 százalékos szinten hagyta az alapkamatot, illetve -0,05 százalékos szinten az O/N betéti kamatot, miközben az O/N és az 1 hetes fedezett hiteleszközének kamatát 1,85 százalékra emelte.
- A Magyar Nemzeti Bank az állampapírpiacon stabil likviditási helyzetének megteremtése érdekében állampapír-vásárlási programot indít a másodlagos piacon, valamint a bankrendszer hosszútávú forrásellátottságának növelése céljából újraindítja jelzáloglevél-vásárlási programját.
- A Magyar Nemzeti Bank 2020 április 20.-án elindítja Növekedési Hitelprogram Hajrá elnevezésű konstrukciót, 1000 milliárd forintos keretösszeggel a KKV hitelezés támogatása érdekében, és az így megnövekedett likviditást 13 hónapon keresztül 4% preferenciális betéttel fogja kiszívni a pénzpiacokról

Tekintettel arra, hogy a vírus Magyarországon és Európában 2020-ban jelent meg és a járvány illetve a várható recesszió hatásainak enyhítését célzó intézkedések a beszámolási időszak vége után születtek, az éves beszámolóban megjelenített 2019-re vonatkozó adatokat a Bank nem módosítja.

A járvány, a várható recesszió, illetve a kapcsolódó intézkedések ugyanakkor várhatóan jelentős hatást fognak gyakorolni a Bank eredményességére a következő években. A bevezetett intézkedések együttes hatásának felmérése – tekintettel arra, hogy a részletes szabályok még nem állnak rendelkezésre és az esetleges további intézkedések sem ismertek még – folyamatban van. Bizonyos intézkedések ceteris paribus átmenetileg rontják a likviditási pozíciót (pl. törlesztési moratórium), más intézkedések pedig segítik azt (hosszú futamidejű korlátlan fedezett hitelnyújtás bankoknak, kötelező tartalékráta elengedése). A gazdaság teljesítőképességét, és ebből eredően a hitelportfólió minőségét érintően még jelentős a bizonytalanság. Megalapozott feltételezések szerint számottevő gazdasági visszaesés várható, melynek következtében szignifikánsan visszaesik az új folyósítások volumene, és jelenleg csak nagyon nagy hibahatárral becsülhető romlás várható a jelenlegi teljesítő portfólió minőségében is.

A koronavírus okozta recesszió feltételezhetően 2020 végéig, 2021 első negyedévéig tart, onnantól kezdve ismét emelkedő szakaszba kerülhet a gazdasági növekedés. Ezt azt jelenti, hogy a Banknak egy viszonylag gyors lefutású válsághelyzettel kell számolnia.

A Bank nem tapasztalt likviditási nehézségeket a kialakult helyzetben és nem számít arra, hogy a bejelentett intézkedések összesített hatása jelentősen rontaná a likviditási pozíciót. A kockázati költségek 2020-ban kisebb, 2021 elején nagyobb mértékű emelkedése várható.

A jelen ismereteken alapuló feltételezésekkel számolva a Bank számításokat véget a mérlegfordulót követő 12 hónapra és arra a következtetésre jutott, hogy működőképessége, likviditási és tőkehelyzete nem veszélyeztetett.

6.9.15. Fizetett osztalék

A Bank sem 2018-ban, sem 2019-ben nem fizetett osztalékot a tulajdonosoknak.

6.9.16. Saját tőke megfeleltetési tábla

A Számviteli törvény 114/B (1) bekezdése által előírt saját tőke megfeleltetési tábla:

2019.12.31								
Számviteli törvény szerinti saját tőke elemel								
	IFRS szerinti jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	Tőke tartalék	Eredmény tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
Jegyzett tőke	3 727							3 727
Tőketartalék			94 416					94 416
Eredménytartalék				-54 051	2 125			-51 926
Egyéb tartalék							421	421
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelési tartaléka adózás után						261		261
Saját tőke Számviteli törvény szerint	3 727	0	94 416	-54 051	2 125	261	421	46 899

2018.12.31								
Számviteli törvény szerinti saját tőke elemel								
	IFRS szerinti jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	Tőke tartalék	Eredmény tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
Jegyzett tőke	3 727							3 727
Tőketartalék			94 416					94 416
Eredménytartalék				-55 398	1 347			-54 051
Egyéb tartalék							185	185
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelési tartaléka adózás után						257		257
Saját tőke Számviteli törvény szerint	3 727	0	94 416	-55 398	1 347	257	185	44 534

A Cégbíróságon bejegyzett tőke és az IFRS szerinti jegyzett tőke egyeztetése:

	2019.12.31	2018.12.31
Cégbíróságon bejegyzett tőke	3 727	3 727
Kötelezettségként megjelenített instrumentumok (-)	0	0
IFRS szerinti jegyzett tőke	3 727	3 727

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2019.12.31	2018.12.31
Eredménytartalék	-51 926	-54 051
Befektetési célú ingatlanok valós értékének növekedése miatt elszámolt halmozott nem realizált nyeresége (-)	0	0
Kapcsolódó, IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összege (+)	0	0
Korrigált eredménytartalék	-51 926	-54 051
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	0	0

6.9.17. Követelésértékesítés eredménye

A Bank az előző évek gyakorlatának megfelelően 2019-ben is folytatta a nemteljesítő követelések értékesítését.

Az értékesítés eredménye az Egyéb működési bevételek soron belül látható az eredménykimutatásban.

A következő táblázat az értékesítés eredményét szemlélteti az értékelési kategóriák szerint 2019-ben:

	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Összesen
Bevétel	6 010	77	6 087
Értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-3 418	-26	-3 444
Értékesítéshez kapcsolódó költségek			-185
Értékesítés eredménye	2 592	51	2 458

A szokásos mennyiségen felül az év folyamán sor került egy, a korábbinál jelentősebb tételszámú hitelcsomag értékesítésére is, amely a Bank még meglévő nemteljesítő lakossági jelzáloghitel-portfoliójának jelentős részét tartalmazta. Az értékesítés során mintegy 800 nemteljesítő követelés került átruházásra. Mivel az ügyletben lényegileg az összes haszon és kockázat átadása megtörtént, a hitelek teljes egészében kivezetésre kerültek a Bank könyveiből.

A hitelcsomag értékesítésének eredménye:

	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Összesen
Bevétel	5 233	76	5 309
Értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-3 147	-26	-3 173
Értékesítéshez kapcsolódó költségek			-185
Értékesítés eredménye	2 086	50	1 951

Az értékesítési megállapodás alapján a vevőnek utólag lehetősége van visszavásárlást kérni egyes hitelekre. Ez a visszavásárlási kötelezettség akkor fordulhat elő, ha utólag bebizonyosodik, hogy az adott követelés az átruházás időpontjában jogilag már nem létezett (pl a Banknak nem jutott időben tudomására, hogy az adós elhunyt) és legfeljebb a vételár 10%-áig terjed. Erre a visszavásárlási kötelezettségre 2019 végén a Bank 707 millió Ft céltartalékot képzett.

6.9.18. Pénzügyi kötelezettségek lejárata

A pénzügyi kötelezettségek szerződés szerinti, nem diszkontált összegének lejárati bontása:

	2019.12.31					összesen
	≤ 30 nap	31-90 nap	91 nap -1 év	1-3 év	> 3 év	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 084	4 144	10 256	27 565	11 231	54 280
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	240 787	29 625	31 609	146	51	302 218
Kibocsátott kötvények	0	366	1 047	0	0	1 413
Alárendelt kötelezettségek	50	0	210	575	10 377	11 213
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 648	52	1 041	1 152	933	6 826
Összesen	245 569	34 187	44 163	29 439	22 592	375 950

	2018.12.31					összesen
	≤ 30 nap	31-90 nap	91 nap -1 év	1-3 év	> 3 év	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	558	686	3 970	18 416	12 875	35 705
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	215 566	14 258	27 565	8 231	27	265 647
Kibocsátott kötvények	0	0	2 889	1 408	0	4 297
Alárendelt kötelezettségek	76	0	228	644	10 245	11 193
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5 695	0	0	0	0	5 695
Összesen	221 895	15 144	34 652	28 699	23 147	323 537

6.10 Tőkekezeléshez kapcsolódó információk

Az optimális banki tőkeszint megállapítása és folyamatos ellenőrzése minden bank számára alapvető folyamat.

A tőkeszintet elsődlegesen a Bank kockázati étvágya határozza meg. Mivel magas kockázatok mellett a bekövetkező veszteség is nagyobb, ezért a Bank számára létfontosságú az egyes üzleti tevékenységekre kiterjedő mind a várható, mind a nem várható veszteségek körültekintő számbavétele. A gazdasági tőke a valós kockázati profilhoz kapcsolódó, szükséges mértékű tőke szintjét határozza meg, míg a szabályozói tőke szintje egy kötelező minimumszintet jelent, amely alá a Bank akkor sem mehet, ha a saját mérései alapján a kockázati kitétsége ennél alacsonyabb szintet indokolna. A Bank tőkemenedzsmentje a Pillar 1 és a Pillar 2 nézetet is lefedi. A tőkemenedzsment alapvető célja, hogy:

- biztosítsa az optimális tőkeszintet a Bank számára,
- biztosítsa a Bank működéséhez szükséges tőkekövetelményt,
- elősegítse az európai és a nemzeti szabályozásnak való megfelelést.

Az 575/2013 EU Rendelet (CRR), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) valamint a 2013/36 EU direktíva egységes szabályokat állapít meg a felügyelt intézmények részére a tőkekövetelményekre vonatkozóan. A Bank szavatoló tőkéjét ezen szabályozók betartásával kalkulálja havi gyakorisággal, amelyről negyedévente jelentést készít a Felügyelet részére (COREP, FINREP).

A tőkemegfelelést (P1 és P2) a Bank ALM területe rendszeresen monitorálja, legalább havi gyakorisággal jelentést készít az ALCO és az anyabank számára, negyedéves gyakorisággal a Felügyelőbizottság részére. Előrejelzései alapján, amennyiben indokolt, megteszi a szükséges intézkedéseket a tőkemegfelelés mindenkori biztosítása érdekében a Helyreállítási tervével összhangban.

A Bank tervezése során folyamatosan nyomon követi a szabályozási változásokat és aktualitásokat, a szükséges tőke mértékét ennek figyelembevételével kalkulálja.

A Bank legjelentősebb üzleti kockázatai a hitelezési kockázat, likviditási kockázat, piaci kockázat (beleértve a kamat- és devizaárfolyam-kockázatot) és a működési kockázat.

A Bank lehetséges tőkekövetelményének és tőke ajánlásának felépítését a következő ábra mutatja.



A Bank tőkeszintje mindenkor megfelelt a szabályozási elvárásoknak, a tulajdonosok biztosították a szükséges tőke mértékét. Osztalék kifizetésére nem került sor, az eredmény a CET1 tőkelem mértékét növeli.

A Bank szavatoló tőkéje:

	2019.12.31	2018.12.31
Szavatoló tőke	47 998	49 420
Alapvető tőke (Tier1)	38 898	40 418
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	38 898	37 502
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0	2 916
Járufékos tőke (T2)	9 100	9 002

A tőkekövetelmény alakulása:

	2019.12.31	2018.12.31
Teljes kockázati kitettségérték (RWA)	224 699	223 290
CET1 tőkemegfelelési mutató	17,31%	16,80%
T1 tőkemegfelelési mutató	17,31%	18,10%
Teljes tőkemegfelelési mutató	21,36%	22,13%

6.11 Kockázatkezelési politikák

6.11.1 Likviditási kockázat

A *likviditási kockázat* annak a kockázata, hogy az intézmény nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi illetve jövőbeli cash-flow-kból és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére. Idetartozik többek között:

- A *rövidtávú likviditási kockázat* annak kockázatát jelenti, hogy a Bank nem képes fizetési kötelezettségei egészének teljesítésére vagy nem képes fizetési kötelezettségeit időben teljesíteni. A rövid-távú likviditási kockázat maximum 30-90 munkanapos időtávra vonatkozik.
- A *hosszútávú likviditási kockázat* annak kockázata, hogy további refinanszírozási források csak magasabb piaci kamatláb mellett lesznek hozzáférhetők. A hosszú-távú likviditási kockázat legalább 1 éves időtávra vonatkozik.
- *Likviditási koncentrációs kockázat* akkor jelentkezik, ha a Bank egy betétesnek, egy betéti instrumentumnak, egy piaci szegmensnek vagy egy devizának rendkívüli mértékben van kitéve elsősorban a források oldalán. Koncentrációs kockázatot okozhat azonban egy a mérlegben szereplő vagy mérlegen kívüli instrumentum koncentrációja is, amely a várható cash flow mértékét jelentős módon megváltoztathatja.

A Bank a likviditási kockázatokat a nemzetközi és hazai szabályozói keretrendszernek, valamint az anyabanki irányelveknek megfelelően folyamatokkal, szerteágazó mutató- és limitrendszer (pl. LCR, NSFR, DMM, L/D, koncentrációs mutatók, Liquidity-at-Risk) működtetésével méri, és konzervatív likvid eszközállomány (likviditási puffer) tartásával menedzseli.

Az Európai Bizottság által elfogadott 575/2013/EU rendelet (CRR) 412. cikkének (1) bekezdése általánosságban megfogalmazott likviditásfedezeti követelményt ró a hitelintézetekre, egyúttal megalkotva az LCR mutatót; e követelmény értelmében a hitelintézeteknek „rendelkezniük kell likvid eszközökkel, amelyek értékének összege stresszhelyzetben fedezi a likviditáskiáramlások és likviditásbeáramlások különbségét”. Ezt a rendeletet a 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (DA) kiegészíti, pontosítja.

Az LCR meghatározása a hitelintézet likvid eszközöket tartalmazó pufferének és nettó likviditáskiáramlásának 30 naptári napos stresszidőszak alatti aránya. A nettó likviditáskiáramlás a hitelintézetnek a likviditásbeáramlással csökkentett likviditáskiáramlása.

A likviditásfedezeti rátát százalékos értékben kell kifejezni és a szabályozó minimumszintjét 100%-ban határozta meg, ami azt jelzi, hogy a hitelintézet elegendő likvid eszközzel rendelkezik nettó likviditáskiáramlás fedezetére egy 30 napos stresszidőszak során.

A Bank kiemelt figyelmet fordít az LCR mutatóra, annak megbízható számítására. A Bank a szabályozóinál szigorúbb, minimum 130%-os belső limitet határozott meg, és ennek alapján menedzseli a szabad likviditását

	Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vett megfigyelési időszakok száma (hónap)	3	3	3	3
Likviditási puffer	41 915	38 690	49 821	73 530
Nettó likviditáskiáramlás	26 618	23 862	26 348	54 235
likviditásfedezeti ráta (%)	157,47%	162,14%	189,09%	135,58%

A likviditási kockázatkezelési keretrendszer szerves része a belső likviditási stressz teszt, mely során a Bank előre definiált scenáriók (idiosyncratic, marketwide, combined) hatásait számszerűsíti. Anyabanki elvárás, hogy a Bank a túlélési idő tekintetében (stress survival horizon) a minimum 1 hónapos limitet teljesítse. Előző év során a Bank megfelelt ezen elvárásnak.

A likviditási kockázatok stratégiai kezeléséért felelős szervezeti egység az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), melynek az Igazgatóság is tagja. Az ALCO legalább havi szinten értesül a Bank likviditási pozíciójáról, a limitek kihasználtságáról. A taktikai menedzselést az Asset-Liability Management (ALM) Terület végzi az elfogadott irányelvek, felelősségi körök és limitek keretein belül.

6.11.2 Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a Bank mérlegen belüli és kívüli pozícióinak a valós eszközértéke megváltozik a piaci árak (kamatlábak, részvény-, devizaárfolyamok vagy áruk árfolyama stb.) változása következtében, aminek hatására a Bank nyeresége és tőkéje csökkenhet.

A Bank a piaci kockázatnak való kitétséget különböző módszerekkel méri és limitálja, attól függően, hogy az adott kitétség kereskedési vagy banki könyvi kitétségnek minősül.

Piaci kockázat – kereskedési könyv

A Bank a CRR által meghatározott feltételek alapján a rövid távú újraértékesítési szándékkal, vagy a vételi és eladási árak közötti várható különbözetből tartott pozíciókat minősíti kereskedési szándékúnak. A kereskedési könyvi pozícióit a Bank valós értéken, legalább napi gyakorisággal értékeli.

A Bank a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési levékenységet, ilyen pozíciókat jellemzően olyan ügyfélmegbízásokkal kapcsolatban vállal fel („market execution”), amelyek esetében az ügyfelek a saját működésükből adódó kockázataikat szeretnék fedezni.

A Sberbank csoport a nemzetközi kockázatkezelési sztenderdekkel és szabályozói ajánlásokkal összhangban számos módszert alkalmaz a piaci kockázatok mérésére és kezelésére.

A kockázati étvágyból kiindulva az anyabank évente meghatározza a Bank által vállalható maximális kockázatok nagyságát, s többek között nyitott devizapozíciós (OCP), kockázatot érték (VaR), kamatérzékenység (BPV), és maximális veszteség limiteket (Stop Loss) állapít meg.

A piaci kockázatok operatív menedzselését a Pénzpiacok Kereskedés és az ALM Területek végzik. A kockázati kitétségeket az érdekellentétek elkerülése érdekében („Segregation of Duties”) a kockázattvállaló üzleti területektől igazgatósági szintig független szervezeti egység, a Piaci Kockázatkezelés Osztály napi szinten monitorozza.

A Bank vezetése (Igazgatóság, ALCO) legalább havi szinten kap tájékoztatást a kockázati kitétségekről, a Felügyelő Bizottság negyedévente kap riportokat.

Részvényárfolyam kockázat

A Bank kereskedési könyveiben áru- és részvénykockázatokat nem vállal.

Devizaárfolyam-kockázat

Az elsődleges devizakockázat a Bank eszközeinek és forrásainak (mérlegen belüli és kívüli) eltérő szerkezetéből adódik. A devizaárfolyamok változása következtében a Banknak közvetlenül az eredménnyel szemben elszámolt nyeresége vagy vesztesége keletkezhet.

A Bank a devizapozíciókat a kereskedési könyvben kezeli, stratégiai nyitott pozíciót a banki könyvben nem tart. Nem-lineáris kockázatok vállalása nem része a stratégiának, így például az opciós pozíciókat a Bank jellemzően back-to-back lefedez.

Piaci kockázat – banki könyv

A banki könyvi kamatláb-kockázat annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó nettó kamatjövedelem és/vagy a pozíciók nettó jelenértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.

Banki könyvi pozíciónak tekintendő minden mérleg- és mérleg alatti pozíció, amely nem tartozik a kereskedési könyvbe, azaz jellemzően a hitel- és betétállományok, a nem kereskedési célú értékpapír-portfólió és bankközi ügyletek, befektetések, más követelések és kötelezettségek, nem kereskedési célú származtatott ügyletek stb.

A Bank elsődleges kamatkockázatnak az ún. átárazási kockázatot tekinti, ami a követelések és kötelezettségek és mérleg alatti tételek átárazási szerkezetének időbeli eltéréseiből származó kockázat. A mérések kiterjednek a hozamgörbe-kockázatra, amely a hozamgörbe alakjának és meredekségének változásából származó kockázat.

A kockázat mértékének számszerűsítésekor a Bank a szabályozói ajánlásokkal összhangban az általánosan elfogadott kockázatmérési megközelítéseket alkalmazza, s a rövid távú (jövedelmi) és hosszabb távú (tőke gazdasági értékének változásában megjelenő) hatásokat egyaránt számszerűsíti.

A kockázati kitétségek mérése a mérlegben szereplő releváns devizanemekben elkülönítve történik. Mind a nettó kamatbevétel, mind a gazdasági tőkeérték vizsgálatának alapja az átárazási táblázat összeállítása és az átárazási rések számszerűsítése.

A kamatláb-kockázat számszerűsítése során különféle kamatváltozásokat reprezentáló forgatókönyveket alkalmaz a Bank. Ezek közül alap stressz forgatókönyvként +/-200 bázispontos, azonnali, párhuzamos hozamgörbe sokkot feltételezünk. A kamatérzékenység részletesebb elemzése céljából a Bank az EBA útmutatásai alapján további forgatókönyvek hatását is elemzi, amelyek a hozamgörbe meredekségének illetve alakjának különböző változásait szimulálják.

A Bank kockázatviselő hajlandóságának megfelelően limiteket alkalmaz. A limit a gazdasági tőkeérték változás esetében a CET1 tőke arányában (max. 13%), a nettó kamatbevétel változás tekintetében pedig az éves tervezett nettó kamatjövedelem arányában kerül meghatározásra az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) által.

A kamatkockázatok stratégiai kezeléséért felelős szervezeti egység az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), melynek a teljes Igazgatóság is tagja. A taktikai menedzselést az Eszköz-Forrás Management (ALM) Terület végzi az elfogadott irányelvek, felelősségi hatáskörök és limitek keretein belül.

A Bank a kamatkockázatait főként az eszközök és források árazási paramétereinek (átárazási periódus, lejárat, kamatbázis) összehangolásával, vagy származékos fedezeti ügyletek (IRS, CIRS) segítségével menedzseli.

A kockázatok (beleértve kamat és likviditási kockázatok) felosztását az egyes üzletágak között a Bank egy piaci alapú belső transzferárrendszer segítségével végzi, így az egyes profit központok jövedelmezősége a felvállalt kockázatok figyelembevételével kerül meghatározásra.

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele

Nyitott pozíciók 2019. december 31-én:

	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Teljes nyitott pozíció
Nettó nyitott hosszú pozíció	1 070	545
Nettó nyitott rövid pozíció	-75 940	-606
Nettó pozíció	-74 870	-61

Nyitott pozíciók 2018. december 31-én:

	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Teljes nyitott pozíció
Nettó nyitott hosszú pozíció	18 394	1 044
Nettó nyitott rövid pozíció	-21 394	-406
Teljes nyitott pozíció	-3 000	638

Kockáztatott érték (VaR)

A Bank a devizakockázatok mérésére kockázatérzékeny mutatókat is alkalmaz. Kiemelten fontos módszertan a Felügyeleti VaR modell, ami egy historikus variancia-kovariancia mátrixon alapuló modell, amely a hozamok normális eloszlását feltételezi, 0 várható értékkel.

A modell eredménye azt mutatja, hogy az elmúlt 250 nap áringadozásait figyelembe véve, 99%-os megbízhatósági szint mellett, mekkora a várható veszteség 10 napos tartási periódust feltételezve.

Pillér 1 alatti felügyeleti tőkekövetelmény kiszámítása a CRR-ben meghatározott sztenderd módszer alapján történik, míg Pillér 2 alatt a Bank a fent bemutatott módszertan módosított, konzervatívabb verzióját használja, ahol a variancia-kovariancia mátrixot nem az elmúlt 250 napból, hanem egy stresszelt időszakból származtatjuk.

A deviza VaR eredményei:

	<i>millió Ft</i>	
	2019.12.31	2018.12.31
FX Var 60 napos átlaga	93	18
FX Stress Var 60 napos átlaga	122	83

Kamatérzékenység

A kereskedési könyvi pozíciók kamatérzékenységét az ún. BPV – Basis Point Value - érzékenységgel mérjük, amely megmutatja, hogy a hozamok 1 bázispontos elmozdulása mekkora eredményhatással járna. A kitettséget nettó és bruttó módon egyaránt kiszámítjuk, utóbbi esetében a hosszú és a rövid pozíciók egymást semlegesítő hatását értelemszerűen nem vesszük figyelembe.

A Bank a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési tevékenységet, ilyen pozíciókat jellemzően ügyfélmegbízásokkal kapcsolatban vállal fel. Ebből kifolyólag a portfólió kamatérzékenysége összességében igen alacsony.

A kereskedési könyv kamatérzékenysége:

	<i>millió Ft</i>	
	2019.12.31	2018.12.31
Total BPV bruttó	5,13	5,06
Total BPV nettó	0,16	0,58

A banki könyvi kamatkockázatok mérésére alkalmazott EVE modell esetében a hozamgörbe sokkok azonnali és tartós hatást jelentenek, amelyek nettó jelenérték szemlélettel rögtön beárazásra kerülnek. A modell hipotetikus, hiszen az általános kamat pozíciók (például hitelek, betétek, bankközi ügyletek) bekerülési értéken vannak nyilvántartva a könyvekben, így az átárazódás sem a tőkére, sem az eredmény kimutatásra nincs közvetlen hatással.

A banki könyv kamatkockázati érzékenysége az elmúlt időszakban mind a szabályozói, mind a szigorúbb belső limiten belül mozgott.

Az alap stressz scenárió eredményei az EVE modell szerint:

	2019.12.31	2018.12.31
200 bp-os párhuzamos elmozdulás hatása (millió Ft)	1 445	2 212
CET1 százalékában	3,71%	6,1%

Az NII modell egy jövedelemalapú megközelítés. A modell azt mutatja meg, hogy egy azonnali, 200bp-os párhuzamos hozamgörbe-sokk esetében a Bank nettó kamateredménye milyen mértékben változna az átárazódások miatt egy év alatt, a mérlegszerkezetet változatlanul feltételezve.

Az alap stressz szcenárió eredményei az NII modell szerint:

	2019.12.31	2018.12.31
HUF	197	619
EUR	190	104
CHF	7	13
USD	203	29
Total	597	740

A babavárási hitelek valós értékének alakulása az állományi változások kiszűrésével elsősorban a jelenérték számításra használt hozamgörbe alakjának és elhelyezkedésének változásától függ, mert a számítási modellben az ügyleti kamatlábak alakulását befolyásoló ÁKK kamatlábak jövőbeni értékei is a hozamgörbéből származnak forward/forward számítással. A Bank a babavárási hitelek kamaterzékenységét az év végén alkalmazott diszkontgörbe +10 és -10 bázisponttal való párhuzamos eltolásával határozta meg:

a valós érték változása +10 bázispont esetén: -45 MHUF

a valós érték változása -10 bázispont esetén: +44 MHUF.

6.11.3 Hitelkockázat

Áttekintés

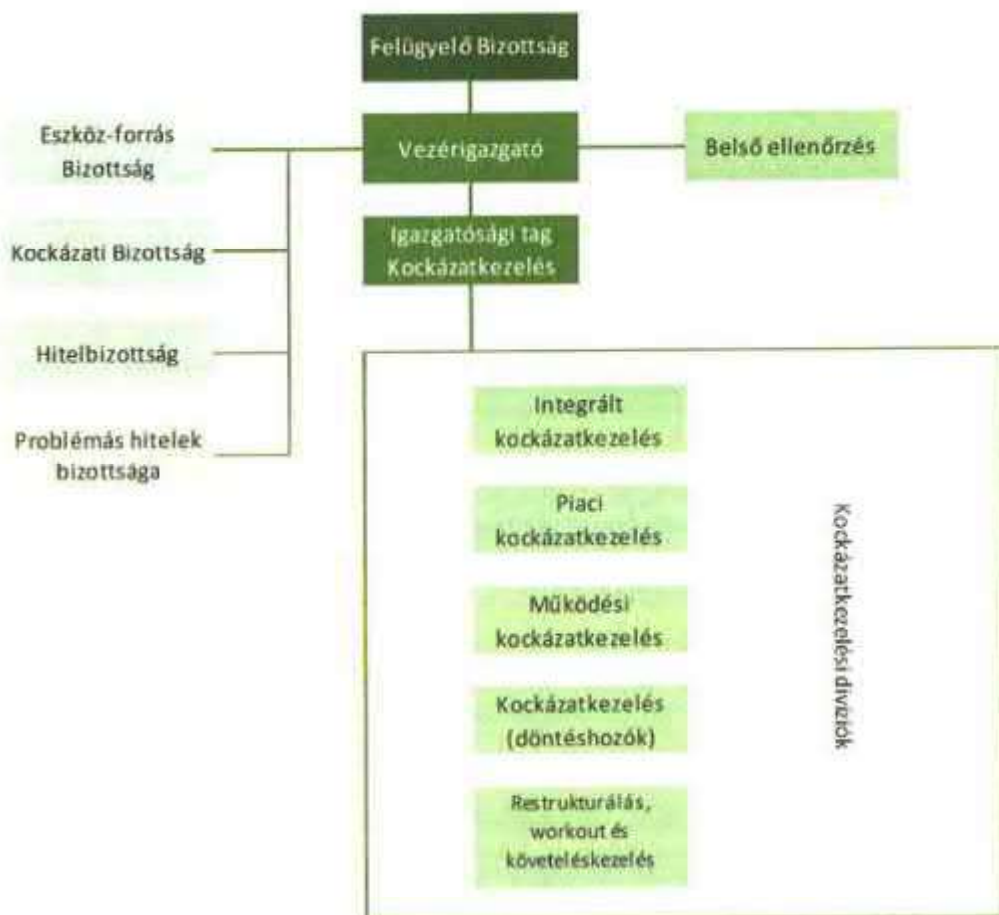
A Bank számottevő erőforrásokat fordít a kockázatkezelési funkcióinak teljeskörűségére. 2019-ben a kockázatkezelési funkció tovább fejlődött.

2019-ben a következő jelentősebb projektek zajlottak:

- Frissítés az ICAAP modellekben
- A kockázattal kapcsolatos informatikai infrastruktúra fejlesztésére irányuló projektek folytatása
- A hitelkockázati modellek és a modellirányítás javítása
- Folytatódott az NPL csökkentési stratégia

A kockázatkezelés keretrendszere

A Bank kockázatkezelési funkcióját a Kockázatkezelési szakterület tölti be, mely a második védelmi vonalat alkotja a Bankon belül. Bizonyos kockázattípusok esetén a második védelmi vonal feladatait a területen kívüli szervezeti egységek látják el, melyek rendelkeznek a szükséges kompetenciákkal és erőforrással, és érdekükben áll a Bank által a kockázatvállalási célok, korlátok és egyéb korlátozások betartásának biztosítása érdekében elfogadott kockázati szintek csökkentése. A Kockázati területen kívüli egységek nem képezik a kockázatkezelés részét.



Munkájában a Bank Kockázatkezelése az EU hatályos jogszabályait, a részvényesi érdekek képviselőit, a kockázati stratégiát, a Bank irányító testületeinek határozatait és más politikáit illetve irányelveit követi. A Bank Kockázatkezelése a folyamatokba integráltan működik.

A Bank Kockázatkezelési területének vezetője a Kockázatkezelésért felelős igazgatósági tag (CRO), aki beszámol a Bank vezérigazgatójának. Ellenőrzi a Kockázatkezelés területen működő egységek munkáját, és tagja a Bank speciális kockázatkezelési bizottságainak.

A Kockázatkezelés vezetője megfelel az EU jogszabályai és egyéb szabályai által meghatározott képesítési és üzleti hírnévi követelményeknek (fit and proper megközelítés).

Kockázatkezelési igazgató (CRO)

A CRO független igazgatósági tag, aki felelős a kockázatkezelési funkcióért, illetve egész szervezetben az átfogó kockázatkezelési keretrendszer létrehozásáért és működtetéséért.

A CRO független az üzleti területektől, nem rendelkezik vezetői vagy pénzügyi felelősséggel az operatív üzletágak vagy a jövedelemtermelő funkciók tekintetében.

A CRO a vállalati alkalmazottak kockázati tudatosságának további növelésére és a kockázati kultúra minden szinten történő megerősítésére kiemelt hangsúlyt helyez.

Végrehajtó szervek és bizottságok

Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság, mint a tulajdonos képviselője felelős az igazgatóság felügyeletéért, segítséget nyújt a társaság irányításában, és különösen segíti az alapvető jelentőségű döntések meghozatalát.

A Felügyelő Bizottság és annak albizottságai rendszeres jelentéstétel, valamint a CRO által bemutatott külön információk alapján felügyelik a kockázatkezelési folyamatot és az aktuális kockázati kitétséget. A Bizottság jóváhagyja a kockázatkezelési stratégiát, valamint a Bank által javasolt Kockázatvállalási étvágy nyilatkozatot.

Igazgatóság

Az Igazgatóság koordinálja a Bank stratégiai célkitűzéseit a Felügyelő Bizottsággal, és rendszeresen megvitatja a Felügyelő Bizottsággal a stratégia végrehajtásának helyzetét. A vezetés a jó vállalatirányítás elvein, valamint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság, valamint a testületek tagjai közötti nyílt vitán alapul.

A kockázatkezelés a CRO elsődleges felelősségi köre, míg az Igazgatóság, mint kollektív testület, további ellenőrzési feladatokat lát el, beleértve a kockázatkezelési funkciók felügyeletét, valamint jóváhagyja a vonatkozó kockázatkezelési politikákat.

Eszköz-forrás Bizottság (ALCO)

Az Eszköz-forrás Bizottság (ALCO) felelős mérlegmenedzsment holisztikus szemléletű megvalósításáért és fő döntéshozó testületként a banki könyvben meglévő és jövőbeli kamat- és devizakockázatokért, valamint a likviditás, a finanszírozás és a szabályozói tőkekezelés érdekében optimalizálja a Bank kockázati / megtérülési profilját.

Az ALCO szorosan figyelemmel kíséri a kockázattal súlyozott eszközök, a tőkeszintek, a P&L előrejelzések és a megfelelő szabályozási környezet alakulását, mivel ezek a szabályozói tőkekövetelmények fő mozgatói.

Kockázati bizottság

A Kockázati Bizottság (RiCo) felelős a Bank jelenlegi és potenciális jövőbeni kockázati kitétségeinek kontrolljáért, a kockázati stratégia kialakításáért és megvalósításáért, beleértve a kockázati étvágy meghatározását és ellenőrzését is. A Kockázati Bizottság a kockázatmenedzsmenttel, a kockázati szabályozással, a kockázati modellekkel és a módszertanokkal, valamint az átfogó bankszintű kockázatkezeléssel az ICAAP keretében foglalkozik.

Hitelbizottság

A Hitelbizottság (CRC) a központi döntéshozó testület, amely az egyedi ügyletek / limitek tekintetében a kollektív hitelezési döntésekért felelős. Feldolgozza a jogosultsági szintjét elérő összes tranzakciót. A Hitelbizottságon belül az a CRC elnöke (a CRO, a Kockázatkezelésért felelős igazgatósági tag) jogosult az előterjesztést a szavazati eredménytől függetlenül elutasítani („vétójog”).

Distressed Asset Committee (DAC)

A DAC a nem teljesítő, vagy a nemteljesítés magas kockázatát mutató kiemelt ügyletekre vonatkozó stratégiák kialakításért felelős testület.

A DAC főbb témáit / felelősségi köreit saját ügyrend tartalmazza, ezek többek között a stratégiák és restrukturálási tervek elfogadása, a megtérülési mutatók értékelése, illetve a cselekvési tervek végrehajtásáról szóló jelentések áttekintése.

Kockázati Stratégia

A Bank egészére kiterjedő, a jelenlegi üzleti modellt tükröző kockázati stratégiát az Igazgatóság értékeli és határozza meg, és a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá.

A Bank Kockázati Stratégiájának célja a Bank üzleti modelljéhez kapcsolódó kockázatok körültekintő és folyamatos kezeléséhez tartozó általános keretek meghatározása. Leírja azokat az alapelveket, amelyek biztosítják a Bank teljes tőke- és likviditási megfelelését, valamint a megfelelő védelmet a kockázatkezelés üzleti tevékenységbe történő teljes integrálásával, a szervezet egészének stratégiai tervezésével és az üzleti kockázatokkal összhangban történő fejlesztésével. A Stratégia figyelembe veszi az ICAAP alapelveit és eredményeit.

A Bank Kockázati Stratégiája a következő négy pilléren keresztül hatékonyan épül be a napi műveletekbe:



A kockázatkezelési funkció szervezete homogén struktúrát alkot a bankon belül, a szokásos szerepekkel és felelőségekkel együtt. Minden, a kockázatkezelés által lefedett tevékenység a banki szabályzatokban dokumentálva van. A Bank a kockázatvállalási hajlandósága (kockázati étvágy) és a kockázati profil révén határozza meg a különböző kockázatok elfogadott struktúráját. A kockázatkezelési funkció központi része a hatékony, az üzleti területektől független irányítási modell. Mindezen elemek biztosítják, hogy a kockázati stratégiát a Bank egészében hatékonyan alkalmazza. A kockázatok mérésére és kezelésére alkalmazott módszerek folyamatos javítása az éves frissítési folyamat során integrálódik a kockázati stratégiába.

Szabályozói követelmények

A szabályozói követelményeknek való megfelelés a Bazel III előírásaival összhangban három pilléren nyugszik:

1. pillér: A Bank minimális tőkekövetelménye

1. pillér alatt a Bank az alábbi módszereket használja a tőkekövetelmény minimumának meghatározására

- Hitelkockázat: standard módszer;
- Elszámolási kockázat: standard módszer;
- Piaci kockázat: standard módszer;
- Működési kockázat: standard módszer.

2. pillér: Belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) és belső likviditási megfelelés értékelési folyamat (ILAAP)

Az ICAAP az összes kockázati típust és kockázati portfóliót átfogó módon magában foglaló, az egész bankra kiterjedő kockázatkezelési és ellenőrzési tevékenység egyik fő alkotóeleme, elsősorban a kockázatkezelés és irányítás 2. pillér szemszögéből történő megvalósítására fókuszálva. Az ICAAP keretrendszer fő célja, hogy biztosítsa a jogszabályi (szabályozási) és belső elvárásokhoz és követelményekhez való igazodást azzal a végső céllal, hogy fejlessze és alkalmazza a kockázatok és a tőke megfelelő menedzsmentjét, biztosítva a Bank fenntartható fejlődését és biztosítsa a működésének megfelelő mindenkori tőkemegfelelést az összes lényeges és releváns kockázat fedezésére. Az ILAAP a Bank megfelelő likviditása és finanszírozhatósága szempontjából egészíti ki az ICAAP folyamatot.

3. pillér: Nyilvánosságra hozatal

A Bank a CRR szerint meghatározott közzétételi követelményeinek évente eleget tesz. A dokumentum a www.sberbank.hu címen elérhető.

ICAAP keretrendszer

A Bank általános kockázatviselő képességének meghatározása a 2. pillérben ismertetett követelmények és a 2. pillér alapján meghatározott belső tőke alapján történik. A kockázatfedezeti tőke meghatározása megfelelő, kockázatterzékeny mérési módszerekkel és az összes releváns kockázattípus aggregálásával történik. Ez képezi a kockázati irányítás alapját egy megfelelő limitrendszer keretein belül.

A Bank által a kockázatviselő képesség kezelésére kidolgozott folyamatnak alkalmasnak kell lennie az összes lényeges kockázat meghatározására, számszerűsítésére, kezelésére és nyomon követésére. Továbbá a kockázatviselő képesség kezelésére kidolgozott folyamat lehetővé teszi a viselt kockázat fedezetére alkalmas tőke megfelelő becslését két megközelítés, a folyamatos üzletmenet (going concern) és a felszámolás (gone concern) elve alapján. A folyamat révén biztosítható, hogy a belső tőkeszükségletet és a szavatoló tőkét mindenkor fedezze a rendelkezésre álló tőke,

A kockázatviselő képesség szorosan összefügg a Bank stratégiai üzleti céljaival, kockázatvállalási hajlandóságával és kockázati profiljával, valamint a tőkemegfeleléssel, és ezen elemek között biztosítja a többirányú interakció lehetőségét.

A folyamat az alábbi, egymással kölcsönösen összefüggő fázisokat/elemeket foglalja magában:



Kockázatok azonosítása és a lényegesség értékelése

Az évente átfogóan végzett kockázatértékelések alapján a Bank megállapítja, hogy milyen kockázatok vannak jelen a Bankon belüli banki műveletekben, valamint mekkora azok jelentősége és potenciális veszélye. Ez a folyamat magában foglalja mind az egyes kockázati típusok mennyiségi értékelését, mind a meglévő kockázatok figyelemmel kísérésére és kezelésére szolgáló módszerek és rendszerek értékelését (kvalitatív értékelés). A kockázatértékelési koncepció ezért átfogó áttekintést nyújt a Bank kockázati profiljáról.

A kockázati lényegesség értékelésének eredményei alapján az anyagi kockázatokat az irányító testület vagy az érintett bizottságok által az időszakos értékelés és/vagy az általános felügyeleti folyamat által jóváhagyott szakpolitikák, eljárások és iránymutatások alkalmazásával kezelik.

A jelentős kockázatok mérésére szolgáló értékelési módszertan a kockázat jellegétől függően egyedileg állapítható meg. A Bank mind kvantitatív, mind kvalitatív módszereket alkalmaz az alapvető kockázatokra (beleértve a stresszteszteteket is), amelyeket dedikált módszerek és kézikönyvek dokumentálnak.

A kockázatok ICAAP szerinti mennyiségi meghatározása

A kockázatok számszerűsítése az egyéni kockázatok kezelésének folyamatának szerves részét képezi. Segítségével definiálható a várt és nem várt kockázatok együttes lefedésére alkalmas kockázati tőkeszükséglet mennyisége.

A tőkeszükséglet meghatározása során a Bank a felszámolási elv megközelítést alkalmazza.

A kockázati stratégia és a kockázat-azonosítási szabályok értelmében a számítási megközelítés kifinomultságának és átfogó jellegének a legjobb piaci gyakorlatot kell követnie, figyelembe véve az alapul szolgáló kockázat volumenét, volatilitását és lényegességét. A Bank a VaR-szerű modelleket alkalmazza a hitelkockázat (IRB megközelítés), működési és piaci kockázatokra. A kereskedési könyv esetében a szabványosított megközelítést alkalmazzák, mivel a kitétség jelentéktelen a részesedés alapján az általános kockázati kitétségben. A megközelítést rendszeresen érvényesítik a bankok belső VaR modelljével.

Hitelkockázat

A belső minősítésen alapuló megközelítés a szabályozó hatóság által az 1. pillérben javasolt, standard „kockázatos értékre épülő” (VaR) modellek közé tartozik (egytényezős modell). Ennek megfelelően a hitelkockázat fedezéséhez szükséges belső tőkét olyan hitelvesztésként határozza meg, amelynél a tényleges veszteség nagy valószínűséggel nem lesz nagyobb. A belső minősítésen alapuló modell a nem fizetésből adódó veszteségekre koncentrál, és a PD, LGD és EaD paraméterek becsült értékén alapul.

A belső minősítésen alapuló modell nem terjed ki egyes félig hiteljellegű kockázatokra, ezzel kapcsolatban lásd a részletes belső szabályzatokat. Olyan portfóliók tekintetében, amelyekkel kapcsolatban a Bank nem rendelkezik a szükséges adatokkal (PD vagy LGD) ahhoz, hogy a belső minősítésen alapuló modellt alkalmazza, a standard megközelítés kerül alkalmazásra. Azonban ha lehetőség van rá, a belső minősítésen alapuló megközelítést alkalmazza a Bank.

A hitelek kockázatos értékének számítása 99,9%-os konfidencia szinttel történik.

Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a Bank mérlegen belüli és kívüli pozícióinak a valós eszközértéke megváltozik a piaci árak (kamatlábak, részvény-, devizaárfolyamok vagy áruk árfolyama stb.) változása következtében, aminek hatására a Bank nyeresége és tőkéje csökkenhet.

Piaci kockázat – kereskedési könyv

A Bank a rövid távú újraértékesítési szándékkal, vagy a vételi és eladási árak közötti várható különbözetből tartott pozíciókat minősíti kereskedési szándékúnak. A Bank a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési tevékenységet, ugyanakkor a nemzetközi kockázatkezelési sztenderdekkel összhangban komplex keretrendszert alkalmaz a piaci kockázatok mérésére és kezelésére.

Piaci kockázat – banki könyv

A kockázat mértékének számszerűsítésekor a Bank a szabályozói ajánlásokkal összhangban az általánosan elfogadott kockázatmérési megközelítéseket alkalmazza, s a rövid távú (jövedelmi) és hosszabb távú (tőke gazdasági értékének változásában megjelenő) hatásokat egyaránt számszerűsíti. A kamatlábkkockázat számszerűsítése során különféle kamatváltozásokat reprezentáló forgatókönyveket alkalmaz a Bank. Ezek közül alap stressz forgatókönyvként +/-200 bázispontos, azonnali, párhuzamos hozamgörbe sokkot feltételezünk. A kamaterzékenység részletesebb elemzése céljából az EBA útmutatásai alapján a Bank további forgatókönyvek hatását is elemzi, amelyek a hozamgörbe meredekségének illetve alakjának különböző változásait szimulálják.

Működési kockázat

A működési kockázatokra allokálendő tőkeszükségletet a Bank mindkét pillér alatt sztenderd módszerrel határozza meg.

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy az intézmény nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi illetve jövőbeli cash-flow-kból és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére. Idetartozik többek között. A Bank a likviditási kockázatokat a nemzetközi és hazai szabályozói keretrendszernek, valamint az anyabanki irányelveknek megfelelően folyamatokkal, szerteágazó mutató- és limitrendszer működtetésével méri, és konzervatív likviditási tartalék tartásával menedzseli.

Egyéb kockázatok

Bank a már becsült belső tőkekövetelményen felül további kockázati tőkeszükségletet rendel az egyéb kockázatokhoz. Az egyéb kockázatokra elkülönített összeget az azonosított korábbi veszteségek összege alapján (ha rendelkezésre áll) mérlegelve, a kockázatok közelgő jövőbeni kedvezőtlen hatásáról szakértői véleményt alkotva, a stresszteszt eredményeit is felhasználva határozza meg.

A kockázatok aggregálása

A kockázatviselő képesség kezelésére kidolgozott folyamat kockázatok számszerűsítését célzó fázisában a Bank felméri, milyen összegű belső tőkére van szükség az egyes lényeges kockázatok fedezéséhez. Ezt követi a kockázatok összegzésének fázisa, melynek során megbecsülhető, hogy mennyi belső tőke szükséges a Bank minden lényeges kockázatának fedezéséhez.

Az egyes lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének (beleértve a tőkepuffert is) összegzésével megbecsülhető a Bank teljes tőkeszükséglete (teljes belső tőke). A belső tőkeszükségletek aggregálása során feltételezzük, hogy az egyes kockázatokból adódó veszteségek tökéletes korrelációban vannak. A feltételezés konzervatív, ugyanakkor jelenleg a Bank nem rendelkezik elegendő tapasztalattal és kellő mennyiségű adattal ahhoz, hogy megbízhatóan felmérje a diverzifikációból származó előnyöket. A Bank folyamatosan gyűjti az adatokat annak érdekében, hogy a későbbiekben meg tudja határozni ezeket a potenciális előnyöket.

A teljes belső tőkeszükséglet összehasonlításra kerül a kockázat-fedezeti tőkével. A Bank számára rendelkezésre álló tőkének mindkettőnél nagyobb összegnek kell lennie.

Stressz tesztek

A lényeges kockázatok kezelésének egyik alapvető eszközeként a Bank stressztesztet végez. A stressztesztet minden egyes lényeges kockázattal kapcsolatban külön kerülnek lebonyolításra. A stressztesztet célja a Bank sérülékenységének megállapítása rendkívül kedvezőtlen körülmények esetén, valamint korrekciós intézkedések kidolgozása és a Bank hosszú távú stabilitásának biztosítása. További célja annak vizsgálata, hogy a Bank mennyire érzékeny olyan tényezőkre, amelyek nem szerepelnek a belső tőke számszerűsítésében. Továbbá olyan kockázatok esetén, amelyeknél nem alkalmaznak VaR modellt, a stressztesztet eredményei a belső tőke felmérésének alapjául is szolgálhatnak. Általános szabályként azonban a stressztesztet eredményei nem határozzák meg a belső tőke szintjét, mivel szélsőséges körülményeket modelleznek.

A Bank évente legalább egy stressztesztet végez. Hirtelen piaci változás esetén a Bank elemzi a változás potenciális hatásait a gazdasági pozíciójára, és az eredmények alapján eldönti, hogy szükség van-e a stressztesztet gyakoribb elvégzésére.

Tőkeallokáció

A Bank célként kitűzött kockázati profilja a kockázatfedezeti tőke allokációján keresztül valósul meg, ami a kockázatviselő képesség modell keretében történik. A Bank tőkét allokal minden alapvető kockázat fedezésére, valamint azon egyéb kockázatokra, amelyet a kockázatok azonosítása és felmérésre során lényegesnek minősítettek. Az allokáció biztosítja, hogy a Bank kockázatfedezeti tőkéje megfelelő szintű védelmet nyújtson kedvezőtlen körülmények esetén.

Hitelkockázat

A magyar Sberbank esetében a hitelkockázat főként a hiteltípusú termékekből származik, bár vannak egyéb mérlegen belüli és mérlegen kívüli kötelezettségvállalások is.

A hitelkockázatkezelés évről évre jelentős erőfeszítéseket tesz, hogy a hitelkockázatokat minél pontosabban azonosítani és mérni tudja, megfelelő kontrollokat építsen ki, és kockázatkezelési szempontból optimalizálja a hitelezési folyamatokat.

2019 során az alábbi jelentősebb előrelépések történtek:

Corporate és SME

2019-ben a következő főbb fejlesztések, projektek indultak el a meglévő hitelezési folyamatok és kockázatkezelési metódusok felülvizsgálatára illetve fejlesztésére és a hatékonyság növelését célozva:

- megújításra került az új KKV és nagyvállalati hitelezési politika, meghatározva a fő kockázati paramétereket, standardokat, a kockázati étvágyat a hitelezési tevékenységet illetően, figyelembe véve a csoport szintű elvárásokat szegmensenként illetve portfólió szinten is.
- elindult egy a hitelmonitoring tevékenység támogatását célzó IT project
- új sztenderdizált hitelfolyamat és termékek kerültek bevezetésre a kis SME cégek számára

Retail

- új sztenderdizált hitelfolyamat és termékek kerültek bevezetésre mikrovállalkozások számára
- új termékként megjelent a Babaváró hitel a Bank kínálatában

A kockázatok mérése

Hogy a Bank hitelügyleteinek kockázata számszerűsítve legyen, bankszintű kockázati modellek vannak implementálva. Az egyik fő kockázati mérőszám a PD (Probability of Default), amely az ügyfél 12 hónapon belüli nem fizetési valószínűségét határozza meg kvalitatív és kvantitatív performancia indikátorok alapján. Míg a nem fizetés során keletkező vesztség LGD (Loss Given Default), a hitelkonverziós tényező CCF (Credit Conversion Factor) és a nem teljesítővé válás pillanatában fennálló kitettség EAD (Exposure at default) ügylet-specifikus karakterisztikáktól függnek.

A Bank rendelkezik saját PD modellekkel, melyeket azon hitelügyletlőkön alkalmazhatóak ahol a Sberbank Europe csoport jelen van. A cross-border ügyletekre és azon ügyfelekre, akikre nincs ország - specifikus modell, generikus modell kerül alkalmazásra.

Kockázatmérés komponensei

Az adósokkal szembeni hitelkockázat két komponensre osztható – a várható veszteség EL (Expected Loss), mely céltartalékkal, illetve a nem várt vesztség UL (Unexpected Loss), amely tőkével van fedezve. Az EL az a veszteség, amely 12 hónap alatt várható az adott ügyleten. Az UL a várható veszteség körüli szórásból adódik. A várható vesztség a következő három komponensre bontható fel:

$$EL = PD \times LGD \times EAD$$

A fenti három komponens a következőképpen van definiálva:

- PD (Probability of Default) egy adott ügyfél esetén annak a valószínűsége, hogy az az ügyfél nem-telejesítővé válik egy éven belül. A nemfizetési valószínűségek a Bank master-scale segítségével rating osztályokba sorolódnak.
- LGD (Loss given Default) reprezentálja azt a becslést, hogy mekkora veszteség várható egy nem teljesítő hitelen a nem teljesítés bekövetkeztének a pillanatában a nem teljesítéskori várható kitétségre vetítve. A Bank soha nem feltételezi, hogy a fennálló tartozás 100%-a megtérülhet a fedezetek értékesítése vagy egyéb lépések által, hanem ennél egy alacsonyabb érték várható reálisan. Az LGD-ráta meghatározása során átfogó módon figyelembevételre kerülnek a behajtás során fellépő költségek, az fedezet értékesítésének költségei, illetve egyéb felmerülő gazdasági veszteségek is. Az LGD-ráta meghatározása a fedezet típusa és egyéb ügylet specifikus karakteristikáktól függ. Az LGD-rátát meghatározó kockázati modellek nem teljesítő ügyfelek lezárt behajtási folyamatainak eredményei alapján lettek fejlesztve.
- EAD (Exposure at Default) az a kitétség, amelyet a Bank vár, hogy fennálljon a nem teljesítés bekövetkeztének a pillanatában. Ügylet-specifikus mértékek, mint például a várható keretlelvási ráta, vagy derivatív ügyletek várható piaci árfolyama határozzák meg.

Minősítés (rating) folyamata

Az ügyfél/ügyletminősítési folyamat során csak a Bank Board tagjai által jóváhagyott (azt megelőzően a Sberbank Europe AG által jóváhagyott) modellek kerülhetnek használatra. Rating „master-scale” által meghatározott PD érték kerül felhasználásra a második pilléres tőkeszámítás, a kockázati árazás valamint a hitelezési folyamat megválasztása során. A Sberbank Europe AG-ban a rating alapja éves - a teljes a hitel teljes ciklusát figyelmen kívül hagyó – PD. Ezért a Bank ugyanezt a 12 havi várható veszteség megközelítést alkalmazza.

A Bank hitelkockázati osztályainak PD tartományok szerinti megbontása:

alsó határ	átlag PD	felső határ	kockázati osztályok	Minősítési kategória
0,00%	0,02%	0,03%	1	magas minősítésű
0,03%	0,04%	0,04%	2	magas minősítésű
0,04%	0,05%	0,06%	3	magas minősítésű
0,06%	0,07%	0,08%	4	magas minősítésű
0,08%	0,10%	0,11%	5	magas minősítésű
0,11%	0,13%	0,16%	6	magas minősítésű
0,16%	0,18%	0,22%	7	magas minősítésű
0,22%	0,25%	0,30%	8	magas minősítésű
0,30%	0,35%	0,41%	9	magas minősítésű
0,41%	0,48%	0,56%	10	standard minősítésű
0,56%	0,66%	0,78%	11	standard minősítésű
0,78%	0,91%	1,07%	12	standard minősítésű
1,07%	1,25%	1,47%	13	standard minősítésű
1,47%	1,73%	2,02%	14	standard minősítésű
2,02%	2,38%	2,79%	15	átlagos minősítésű
2,79%	3,27%	3,84%	16	átlagos minősítésű
3,84%	4,51%	5,29%	17	átlagos minősítésű
5,29%	6,20%	7,28%	18	átlagos minősítésű
7,28%	8,54%	10,03%	19	átlagos minősítésű
10,03%	11,77%	13,81%	20	átlag alatti minősítésű
13,81%	16,20%	19,01%	21	átlag alatti minősítésű
19,01%	22,31%	26,19%	22	átlag alatti minősítésű
26,19%	30,73%	36,06%	23	átlag alatti minősítésű
36,06%	42,32%	49,66%	24	átlag alatti minősítésű
49,66%	58,28%	100,00%	25	átlag alatti minősítésű
100,00%	100,00%	100,00%	26	értékvesztett

Vállalati és KKV hitelezési kockázat monitoring és irányítás

A Bank folyamatosan monitorálja az egyes kintlévőségeit a jóváhagyott folyamatok szerint. Az előre meghatározott korai figyelmeztető jelek alapján a folyamat azonosítja az alacsony hitelképességű ügyfeleket és megfelelő értékeléssel felderíti azokat a kritikus tulajdonságokat, amelyek a kötelezettségvállalás és az ügyfél kockázati profiljának változásához vezethetnek. A kockázat szintjétől függően a gyengébben teljesítő kintlévőségek restrukturálási és behajtási ügyekként kerülnek bontásra és továbbításra a kijelölt szakterületek számára további ügyintézésre. Az alkalmazott folyamat szerint a Bank monitoring tevékenységén keresztül figyeli a kölcsön kitétség minőségét egy meghatározott időintervallumon belül és méréseket végez, ha eltérések merülnek fel.

Hitelezési folyamat

A Bank ügyfél szegmensenként olyan egységesített hitelezési folyamatot alkalmaz, amely közös módszertanon és szemléleten alapul, a kockázati és üzleti célok egyértelmű elkülönítése mellett, független kockázati minősítést végez az egységesített sztenderdek és elvek mentén és olyan sztenderdizált kölcsönkérelmi és kockázatkezelési eszközöket alkalmaz, amelyek támogatják kockázati elemzéseket és döntéshozatalt a meghatározott feltételek szerint.

A partner kockázati kategória, a kitettség mértéke és az alapul szolgáló tranzakció a fő feldolgozási paraméterek az egyes tranzakciók értékelése és a döntéshozatal során.

A rendszerben, a hitelezési folyamat során alkalmazott módszertan sztenderdizált. A hitel döntési folyamat magas komplexitása miatt és a jelenlegi hiányos rendszertámogatás következtében, különös tekintettel az alacsony kockázati profilú aktív üzleti tevékenységre a visszamérési pontok a hatékonyság támogatását célozva kerültek beépítésre.

A módszer célja, hogy csökkentse a manuális ráfordítást és a további operációs kockázatokat.

Kockázati koncentráció csökkentése

A hitelezési kockázatokra tekintettel egy összehasonlító visszamérés, monitoring és limit keretrendszer került alkalmazásra. A kockázati rating modellek a rendszeres értékelés szerepét töltik be.

Hitelezési kockázatokat számos ellenőrzési pont és folyamat kezeli. Az egész kockázatvállalási folyamat fejlesztése és finomhangolása rendszeres és tükrözi a bankban azonosított hitelezési kockázatok alakulását. Az ellenőrzési pontok beépítésre kerültek a belső szabályozásba és a gyakorlatban is működnek. A Kockázati Bizottság és a Bank vezetése rendszeres tájékoztatást kap a hitelezési kockázatokhoz kapcsolódó fejlesztésekről és megfelelő riportok alapján tudják a folyamatokat irányítani és ellenőrizni.

A KKV szegmens a 2017 évihez hasonló tendenciákat mutat a vállalati szegmensben. Az erős akvizíciós tevékenység miatt mind az üzleti szegmensbe tartozó ügyfelek száma és teljes kitettsége is növekedett. A növekedés jelentős része a top szegmensben valósult meg. A kockázattal súlyozott eszközök változása mérsékelt volt a magas fedezettségi arány miatt.

A visszamérés olyan riportok alapján történik, amelyek meghatározott kockázatok mérésére és számszerűsítésére kerültek kialakításra. A kockázatok koncentrációjának csökkentése érdekében portfólió szintű limitek kerültek rögzítésre.

A koncentrációs kockázat magas szintűként kerül figyelembevételre a portfólióban az ügyfélcsoportok jelentős összesített kitettsége miatt. A KKV szegmensben a termék alapú hitelezés során a Bank erőfeszítéseket tesz a portfólió diverzifikálására. Az implementált Hitelezési Politika is figyelmet fordít a portfólió szintű koncentráció okozta problémákra és a rendszeres monitoring szabályozásával törekszik csökkenteni azokat.

Bár a teljes hitelezési kockázat a Bank több kockázati komponenséhez képest magasnak minősül, mind mennyiségi, mind minőségi értékelés alapján, főleg a teljes portfóliót érintő hitelezési kockázatok meghatározó eloszlása miatt, a teljes portfólióminőség a prudens kontrolloknak köszönhetően folyamatosan javul. A gazdasági környezet pozitív, a központilag irányított hitelezési programok a hitelezési piac fejlődését szolgálják. Az elmúlt évek behajtási tevékenysége eredményeként a hitelezési portfólión végzett alapos konszolidációt követően a hitelezési portfólió tovább stabilizálódott.

Ország és transzfer kockázatok

Az üzleti fókusz hangsúlya egyértelműen azokon a területeken van, ahol a Bank vagy ahol az anyabank a saját tevékenységével jelen van a piacon. Implementálásra került az az ország-limit módszertani keretrendszer, amely az országhatárokon átnyúló kockázati étvágy stratégiáján alapul. Minden művelet a Banki szinten meglévő összes limitből kijelölt allimiten keresztül történik. Monitoring, alokáció és felülvizsgálat központilag koncentráltan történik a Bank felelősségvállalása alatt.

Retail Credit kockázatkezelés és monitoring

Hitelezési folyamat

- A mikrovállalati hitelezés új alapokra helyezését támogató projekt életbe léptetése
- Újraoptimalizált folyamat bevezetése
- Automatizált ügyfélminősítés (rating) készítés
- Automatizált törvényi megfelelés/belső kockázati feltételrendszer vizsgálat

Risk Monitoring

Az egyes lakossági és mikrovállalati termékcsoportokat havi rendszerességgel elemezzük teljes körűen, melyet a magyarországi GRC megbeszélésen, valamint a bécsi központnak a rendszeresített PQR/Vintage riport küldéssel osztunk meg.

Portfoliáttekintés - hitelkockázatok

A releváns kitétség kiszámításához a kockázat-kontrolling az eszközök valós értékét használja. Számviteli szempontból a kitétséget a könyv szerinti érték alapján tartjuk nyilván.

2019 során a Bankon belüli hitelkockázattal kapcsolatos összes kitétség számottevően nem változott, azonban jelentős átrendeződés történt a mérlegen kívüli eszközök felől a mérlegen belüliek javára, illetve az egyes szegmensek között is.

Forbearance

Az Sberbank elveinek való megfelelés érdekében a belső hitelpolitikák egyedi átstrukturáláshoz kapcsolódó követelményeket, előírásokat tartalmaznak.

A meglévő átstrukturálással kapcsolatos belső politikákat felülvizsgáltuk és frissítettük annak érdekében, hogy teljes mértékben megfeleljenek az EBA követelményeinek az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (4) bekezdése szerinti, az átstrukturálás és a nem-teljesítő kitétségekre vonatkozó jelentésekre vonatkozó követelményeknek.

A **forborne kitettség**¹ olyan ügyletből eredő követelés², amelyre vonatkozóan a Bank, tekintettel az adós pénzügyi nehézségeire, valamilyen kedvezményt/engedményt biztosított. Erre akkor kerülhet sor, ha a következő két kritérium teljesül:

- Az adósnak problémái adódtak vagy adódhatnak a pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán („pénzügyi nehézségei” adódnak), és
- A Bank és az adós közös megegyezéssel valamilyen kedvezményben/engedményben állapodott meg, amely a következő lehetőségek valamelyikét jelentheti:
 - A korábbi szerződési feltételek módosításra kerülnek
 - A Bank vagy a Sberbank Europe csoport a fennálló ügyletet részben vagy teljesen refinanszírozza: az eredeti szerződés helyett (teljesen vagy részben), a kockázatot biztosabban kezelő struktúrájú szerződés váltja ki a Sberbank Europe csoportban mivel az adós az eredeti feltételeket teljesíteni nem képes.
 - A szerződésben előzetesen lefektetett feltételeknek (ún. „beépített forbearance klauzulák”) a Bank által jóváhagyott életbe léptetése, ami által a szerződési feltételek megváltoznak.

A fentiek alapján a forbearance kedvezmények/engedmények nyújtásának célja az ügyfél támogatása abban, hogy vissza tudjon térni a fenntartható adósságszolgálat teljesítéséhez.

Az átstrukturált ügyleteket a következő kategóriákba soroljuk be:

- teljesítő átstrukturált (beleértve a próbaidejüket töltő illetve a nem-teljesítőből felgyógyult ügyleteket)
- nem-teljesítő átstrukturált.

Azok az ügyletek kerülnek teljesítőnek besorolásra, amelyek:

- a kitettség teljesítő volt az átstrukturálás előtt, és
- a nyújtott kedvezmény nem okoz nem-teljesítővé való átsorolást.

Egy korábban átstrukturálnak minősített kitettségek a következő feltételeknek kell megfelelnie, hogy átstrukturált státusza megszűnjön:

- **Rendelkezzen „Teljesítő” besorolással:** a kitettség „teljesítőnek” tekintendő (ide értve a „nem-teljesítőből” való átminősítést is)
- **Legalább két éves próbaidő letelte:** legalább 2 év eltelt azóta, hogy a kitettség legutóbb (többszöri minősítés esetén) megkapta a „Teljesítő forborne” vagy „Teljesítővé felminősített forborne” minősítést.
- **Egy éve rendszeresen fizeti a törlesztő részletet:** (legkésőbb) a próbaidő második felének kezdete óta a kamat- és tőketartozás egy jelentős részét rendszeresen utalja.
- **Az adósnak nincs 30 napon túli elmaradása:** a próbaidő végén az adós egyetlen kitettségénél sem tapasztalható 30 napon túli késedelem.

Kizárólag az összes fent említett feltétel együttes teljesülése esetén lehet egy kitettség átstrukturált státuszát megszüntetni. Ha a feltételek közül akár egy nem valósult meg, akkor a próbaidőt a következő negyedév végéig meg kell hosszabbítani. Nem-teljesítő kitettség átstrukturált státuszát megszüntetni nem lehet.

¹ AZ MNB 39/2016 (X.11) sz. rendelete szerint átstrukturált követelés

² AZ MNB 39/2016 (X.11) sz. rendelete szerint a követelés: az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett) vagy az intézmény kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést, továbbá az olyan hiteinyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalást, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés)

A következő táblázat tartalmazza a Bank átstrukturáltnak minősített kitétségeit 2019.12.31-én:

2019.12.31	Teljesítő forborne kitétségek	Nem teljesítő forborne kitétségek	Forborne kitétségek összesen
Hitelek és egyéb kötelezettségvállalások (kivéve hft)	8 187	970	9 157
Adott hitelígérvények	1	0	1
Összesen	8 188	970	9 158

2018.12.31	Teljesítő forborne kitétségek	Nem teljesítő forborne kitétségek	Forborne kitétségek összesen
Hitelek és egyéb kötelezettségvállalások (kivéve hft)	7 639	2 767	10 406
Adott hitelígérvények	118	0	118
Összesen	7 757	2 767	10 524

Problémás hitelportfólió / NPL

A hitelportfólió minőségét a rendszeres felülvizsgálatok és a hitel kitétség folyamatos monitoringja védi.

A monitoring folyamat célja:

- beazonosítani a tüneteket és fenyegetéseket
- megelőző tevékenység folytatása a hitelportfólió minőségének megőrzése érdekében
- a Bank eszközeiből való megtérülés lehetőségének maximalizálása

A kockázatok korai felismerése a kockázatkezelés meghatározó része és a Bank várható hitelezési veszteségének elkerülését vagy csökkentését célozza. Minél hamarabb beazonosításra kerülnek a negatív fejlemények és minél következetesebb megoldások kerülnek implementálásra, annál megfelelőbb restrukturálási lehetőségek állnak rendelkezésre és valószínűbb azok sikeres kimenetele.

Ha a monitoring folyamat a kölcsönbe vevőről olyan jelzéseket mutat, amelyek arra utalnak, hogy várhatóan nem tud eleget tenni a szerződésben vállalt kötelezettségeinek és visszafizetni tartozását, az ügylet átadásra kerül a Restrukturálás és Behajtási terület (RWO) kezelésébe.

A Bank belső szabályai értelmében nem teljesítésről (default) akkor beszélhetünk, ha a Bank az alábbi események egyikét tapasztalja az ügyfél részéről:

Default események (Non-Retail ügyfelek esetében)	
1	Késétt nap – A hitelfelvevő valamely lényeges kötelezettsége több, mint 90 napja lejárt.
2	Csődeljárás – Az Adós, a Bíróság vagy valamely harmadik fél csődeljárást vagy adósságrendezési eljárást kezdeményez az Adóssal szemben.
3	Végrehajtás – Végrehajtás van folyamatban az Adós ellen.
4	Felszámolás – Az Adós ellen felszámolási eljárás van folyamatban, az ügyfél 26-os minősítést kap.
5	Nem teljesítő átstrukturálás – ha az átstrukturálás annak oka, hogy az adós nem képes a szerződéses pénzügyi kötelezettségeit teljesíteni
6	Leírás – Az ügyféllel szemben fennálló követelések részben vagy egészében leírásra kerültek.
7	Eladás – A követelést veszteséggel el kellett adni (lényeges, hitelhez kapcsolódó gazdasági veszteséggel).
8	Értékvesztés – A hitelminőség romlás miatt egyedi értékvesztést, vagy kockázati céltartalékot kellett elszámolni.
9	Pénzpiaci ügyletek default-ja – valamely nyitott pozíció idő előtti zárásáról való döntés
10	Cross-default (bankcsoport) – Az ügyfél a Sberbank Europe csoport valamely más tagjával (SBAG és leányvállalatai) szembeni default-ja
11	Fizetési nehézségek, várható cash flow problémák – a kötelezettek várhatóan cash flow problémák miatt nem lesznek képesek teljesíteni fizetési kötelezettségeiket, ügyfélszintű defaultot eredményez.
12	Cross-default (ügyfélcsoport) – Valamely adóscsoport tag default-ja
13	Az adós várhatóan nem lesz képes pénzügyi kötelezettségeinek eleget tenni a jövőben (Unlikeliness to pay –UTP) – Ez a kategória az adós olyan pénzügyi nehézségeire, a hitelminőség olyan „egyéb” romlására utal, amelyet a többi default kategória nem fed le.

Default események (Retail ügyfelek esetében)	
1	Késétt nap – A hitelfelvevő valamely lényeges kötelezettsége több, mint 90 napja lejárt (A szabályzat 11.2.1.1. pontja szerint)
2	Leírás – Az ügyféllel szemben fennálló követelések leírásra kerültek (lényeges, hitelhez kapcsolódó gazdasági veszteséggel) a 11.2.1.2. pont szerint
3	Eladás – A követelést veszteséggel el kellett adni a 11.2.1.3. pont szerint
4	Fraud – Az ügyfél által elkövetett fraud cselekmény – amelyet a Compliance vagy Fraud Bizottság fraudként megerősített - ügyfélszintű default-ot eredményez.
5	Értékvesztés – A hitelminőség romlás miatt (először vagy ismételt) egyedi vagy csoportos értékvesztést, vagy kockázati céltartalékot kellett elszámolni a 11.2.1.8. pont szerint
6	Nem teljesítő átstrukturálás – ha az átstrukturálás annak oka, hogy az adós nem képes a szerződéses pénzügyi kötelezettségeit teljesíteni.
7	Várható cash flow problémák – a kötelezettek várhatóan cash flow problémák miatt nem lesznek képesek teljesíteni fizetési kötelezettségeiket, ügyfélszintű defaultot eredményez.
8	Az adós várhatóan nem lesz képes pénzügyi kötelezettségeinek eleget tenni a jövőben (Unlikeliness to pay –UTP) – Ez a kategória az adós olyan pénzügyi nehézségeire, a hitelminőség olyan „egyéb” romlására utal, amelyet a többi default kategória nem fed le.
9	Egyetemleges kötelezettség miatti Cross Default – a default oka az egyetemleges kötelezettség defaultja. (Egyetemleges kötelezettség: olyan kitétség, ahol két vagy több kötelezett egyetemleges felelős a kötelezettség visszafizetéséért (egyetemleges adós), ide nem értve a kezesség és kezések esetét.)

A fent felsorolt események esetén a követelést stage 3-ban mutatja ki.

A default-ból való felépülés akkor kezdődik, ha egyetlen default-ot okozó tényező sem áll már fenn, azaz ha az ügyfél a felépülést megelőző 3 egymást követő hónapban egyetlen, nemteljesítő státuszt eredményező triggert sem sért. A felépülési időszak végén kerülhet sor a követelés átsorolására stage 3-ból stage 2-be.

A felépülési időszak alatt fel kell mérni, hogy az ügyfél képes lesz-e teljesíteni a kötelezettségeit.

A felépülési időszak hossza bármely default esemény esetében attól függ, hogy a kitétség törlesztése milyen gyakorisággal történik:

Törlesztés gyakorisága	Felépülési időszak
Havi	6 hónap
Negyedéves	9 hónap
Féléves	12 hónap
Éves	24 hónap

Amennyiben az adósnak több ügylete van eltérő fizetési ütemezéssel, a leghosszabb felépülési időszak lesz a mérvadó.

Nem-teljesítő átstrukturálás esetén a következőknek kell teljesülnie a felépüléshez:

- a felépülés attól az időponttól kezdődik, amikor az átstrukturálási intézkedést meghozzák (átszerződés)
- a felépülési időszak nem lehet kevesebb 12 hónapnál a legutolsóként fennálló tényezőtől számítva:
 - o az átstrukturálásra vonatkozó intézkedés pillanatától,
 - o attól a pillanattól, amikor a kitétség minősítve volt vagy nem teljesítőnek minősült vagy
 - o amennyiben a restrukturálás türelmi időt tartalmazott, annak lejáratától.
 - o ezen felül a felépülési időszak nem lehet rövidebb, mint amely időszak alatt a kötelezett jelentős összegű fizetést teljesít. A jelentős összegű fizetés a korábban lejárt kötelezettség összege, vagy a leírás összege, ha nem volt lejárt kötelezettség. Vagy az az időszak, amely alatt az adós teljesítette az átstrukturált kötelezettség adósságszolgálatát.

Az alábbi tábla a nem teljesítő portfólió alakulását mutatja a 2018–2019-es üzleti évekre vonatkozóan:

Ügyfél kitétségek	2019.12.31	2018.12.31
NPL volumen	14 915	26 024
NPL arány	5,36%	10,62%

Értékvesztés

A Bank hitelkockázata az a kockázat, hogy a hitel adósa pénzügyi veszteséget okoz a Banknak azzal, hogy valamely a hitelhez kapcsolódó kötelezettségét nem teljesíti. Ezen veszteségek fedezetére a Bank az IFRS 9 előírásaival összhangban értékvesztést képez.

A standard előírásaival összhangban az értékvesztés és céltartalék szükséges összegének meghatározásához a várható veszteség modellt alkalmazza, azaz azokat a veszteségi eseményeket veszi számításba, amelyek a kezdeti megjelenítés után történtek, illetve a kitétség élettartama során várhatóan meg fognak történni.

A Bank minden hónap végén felméri, hogy van-e objektív bizonyíték arra vonatkozóan, hogy egy pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök csoportja értékvesztett.

A következő események objektív bizonyítékként szolgálhatnak:

- Az adósnak jelentős pénzügyi nehézségei vannak
- A Bank megtérülése kizárólag a hitel mögött álló fedezetek végrehajtása révén valószínűsíthető
- Az adós kötelezettségeinek teljesítésével több mint 90 napos késedelembe van
- A hitel átstrukturálása vált szükségessé, például feltételek jelentős változása, kamatlábcsökkentés stb. (kivételek: piac által vezérelt vagy a technikai változások)
- A fedezetek értéke jelentősen lecsökkent, miközben egyéb cash flow források nem állnak rendelkezésre a hitel törlesztése céljából

- Az ügyfél nem hajlandó együttműködni a fennálló fizetési nehézségek ellenére
- Valószínűsíthető, hogy a hitelfelvevő ellen csődeljárás vagy más pénzügyi átszervezés indul
- Az ügyfélnek nincs rendszeres havi jövedelme
- Az ügyfél minőségének romlása default vagy a defaultot megelőző rating szintre stb.

Az értékvesztés és céltartalék képzés folyamatában figyelembe kell venni minden hitelkivettséget, mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételeket egyaránt függetlenül azok hitelminősítésétől. Tehát nemcsak azokat az ügyleteket minősíti a Bank, amelyek esetében a hitelminőség jelentős romlása figyelhető meg vagy már önmagában magas a hitelkockázat. Az értékelés valamennyi pénzügyi eszközre kiterjed, kivéve az eredménnyel szemben való értéken értékelt eszközöket.

A mérlegen kívüli kivettségeket annak függvényében kell az értékvesztés és céltartalék számítás során figyelembe venni, hogy milyen mértékben valószínűsíthető a lehívásuk. Ennek számszerűsítésére a szabályozó által, a CRR alapján megengedett CCF értékeket alkalmazza a Bank.

A Bank a kivettségeit, azok kezdeti megjelenítéskori hitelminőségéhez képest megfigyelhető romlásukat alapul véve az IFRS 9 standard által meghatározott Stage-ek valamelyikébe sorolja be (Stage 1, Stage 2, Stage 3 és POCI), amely meghatározza az esetükben használatos értékvesztés és céltartalék képzés módját is.

Hitelezési kockázat jelentős növekedése (SICR)

Amennyiben egy pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséhez képest a hitelkockázat jelentős növekedése figyelhető meg, a pénzügyi eszköz az IFRS 9 előírásaival összhangban Stage 2 értékelési csoportba kerül bekegategorizálásra.

A hitelezési kockázat jelentős növekedését a Bank több paraméter együttes mérlegelését követően állapítja meg, amely során figyelembe vételre kerül többek között az adott ügylet rendszeres monitoring során kapott besorolása, aktuális késedelme, az esetleges átstrukturálás ténye is.

Stage 2-be csoportosítás során figyelt jelzők:

Besorolási kritérium	Lakossági szegmens	Nem-lakossági szegmens
Monitoring státusz: piros vagy fekete vagy watch listás ügyfelek	Stage 2 (ha elérhető az adat)	Stage 2
25-ös rating	Stage 2	Stage 2
Forbearance flag	Stage 2	Stage 2
DPD > 30 nap	Stage 2	Stage 2
SICR jelző: Hitelkockázat jelentős növekedése	Stage 2 (ha van megbízható rating adat)	Stage 2
Csoportos értékelés (Risk Committee által támogatott és az Igazgatóság által jóváhagyott rendkívüli döntés alapján)	Stage 2 (portfólió szinten, szakértői értékelés alapján)	Stage 2 (portfólió szinten, szakértői értékelés alapján)

Abban az esetben, ha a bekerüléskori és az aktuális ügyfél rating információk is rendelkezésre állnak a hitelkockázat jelentős növekedésének mérlegelésekor a rating abszolút értékben mért legalább 7 ratinggel történő romlása is, mint a hitelezési kockázat jelentős növekedését jelző tényező kerül figyelembe vételre (SICR jelző).

A ratinggel nem rendelkező ügyleteknél a ratinggel rendelkező teljesítő portfólió adatai alapján került meghatározásra egy átlagos rating, amely érték legalább éves gyakorisággal felülvizsgálatra kerül.

Az alacsony kockázatú portfóliókat az 1-8 belső minősítési osztályokkal jelezzük. Ezeknél a Stage-be történő besorolás során a SICR jelző egyáltalán nem kerül figyelembe vételre. A Stage 2-be sorolás egyéb kritériumait azonban, ezen ügyletek esetében is minden esetben vizsgálja a Bank.

A Bank azon ügyleteket, amelyeknél már egyszer a hitelezési kockázat jelentős növekedését megállapította, kizárólag akkor sorolja vissza Stage 2-ből Stage 1-be, ha egyetlen a hitelezési kockázat jelentős növekedését, illetve default-ot jelző tényező sem áll fenn az aktuális és állt fenn az előző beszámolási ciklusra vonatkozóan.

A Bank az értékvesztés szükségességének felmérését egyedileg jelentős pénzügyi eszközökre egyénileg, a nem egyedileg jelentős pénzügyi eszközökre egyedileg vagy csoportosan végzi el. Az egyedileg jelentős és nem jelentős kitétségek megkülönböztetése érdekében egy küszöbérték került megállapításra, amelynek alapja az ügyfél teljes Bankkal szembeni kitétsége. Az értékvesztés- és céltartalékképzés céljára a Bank azon követeléseket tekinti egyedileg jelentősnek, amelyek esetében az ügyfél teljes mérlegen belüli és kívüli kitétségeinek összértéke meghaladja a 100 millió forintot. Emellett egyedi értékelés történik a peresített követelések miatti függő kötelezettségek, valamint a tulajdoni részesedést jelentő befektetések esetében is, mivel azok kezelése is egyedileg történik. Továbbá a fenti jelentőségi küszöbtől függetlenül, a Bank bármely ügyfelet / ügyfélcsoportot egyedileg értékelendő kategóriába sorolhat.

Az egyedileg jelentős kitétségek esetében az értékvesztés és céltartalék szükséges szintjének meghatározásához a Bank a diszkontált cash flow (DCF) módszert használja. Ez alapján – amennyiben van objektív bizonyíték –, a veszteség mértéke megegyezik az eszköz könyv szerinti értéke és a becsült jövőbeni cash flow-knak a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábjával diszkontált jelenértéke közötti különbséggel. A becsült jövőbeni cash flow-k jelenértékének számítása során minden esetben be kell vonni a rendszeres jövőbeni jövedelmekből várható cash flow-kat, illetve a biztosíték érvényesítéséből várható cash flow-kat (csökkentve a biztosíték megszerzésének és értékesítésének költségeivel) attól függően, hogy a Bank a Vállalkozás folytatását vagy felszámolását feltételezi.

A vállalkozás folytatása megközelítésben azt feltételezzük, hogy az ügyfél törleszteni fogja a tőkét és a kamatot, tehát hogy az adós gazdasági nehézségei átmeneti jellegűek, és képes lesz majd törleszteni a kitétséget az alaptevékenységeiből származó jövőbeni cash flow-kból. Ezzel szemben a vállalkozás felszámolása megközelítmódban azt tételezzük fel, hogy a biztosítékok érvényesítéséből tudjuk csak behajtani a tartozást.

A csoportos értékvesztés számítás során - ellentétben az egyedi értékvesztés képzésnél bemutatott módszertannal - a cash flow-kat portfólió szinten becsüljük. Ilyenkor a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközök kerülnek egy adott portfólióba. Ebből következően a cash flow-k nagyrészt múltbéli tapasztalatok alapján becsülhetők az adott portfólióban, figyelembe véve jövőbeli alakulásukat az alkalmazott értékvesztési modellek élettartami komponense alapján. A számításhoz felhasznált, megfelelő kockázati paraméterek meghatározása alapvető fontosságú a csoportos értékvesztés számítás során.

A jövőbeni, várható cash flow-k meghatározása során makrogazdasági tényezők is figyelembe vételre kerülnek (mint például: munkanélküliségi ráta, nettó átlagbérek, ipari termelés, GDP stb.).

A könyv szerinti érték és a jövőbeni cash flow-k közötti különbséget nemcsak az elkövetkező 12 hónapban, hanem a LECL megközelítésmóddal is becsüljük, vagyis a pénzügyi instrumentum teljes élettartama alatt bekövetkező default esemény hatására bekövetkező várható veszteséget számszerűsítjük, azokban az esetekben, ahol ezt a standard megköveteli.

A Stage 1 besorolással rendelkező kitétségeknél a Bank a 12 havi várható veszteség megközelítésmódot alkalmazza, míg a Stage 2 és a Stage 3 besorolással rendelkező kitétségekre teljes élettartam alatt várható veszteség megközelítésmódot.

A csoportos módszertan alapján megképzendő értékvesztés és céltartalék összegeket minden hónap végén, illetve akkor számítjuk újra, ha az alkalmazott paraméterek bármelyike jelentősen megváltozik.

A Sberbank Csoportnak egységes folyamata van az IFRS 9 szerinti kockázati modellek fejlesztésére, ellenőrzésére, jóváhagyására és visszamérésére. Az alkalmazott módszertan és feltételezések évente egyszer kerülnek felülvizsgálatra, annak érdekében, hogy csökkentsük az értékelés alapján elszámolt és a ténylegesen felmerült veszteségek közötti esetleges eltéréseket.

Koncentrációs kockázat

A Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek mérlegen belüli és mérlegen kívüli koncentrációs kockázatait az alábbi jellemzők mentén mutatják be a következő táblázatok:

- ügyfelek földrajzi elhelyezkedése
- főbb devizák szerinti felbontás
- ügyfelek ágazati besorolása

Az alábbiakban a mérlegen belül és kívüli kitétségek bruttó könyv szerinti értéke kerül a fentieknek megfelelően megbontásra.

Földrajzi koncentráció

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2019.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	Összesen
magas minősítésű	9 171	0	641	0	9 812
standard minősítésű	140 848	175	12 183	4 189	157 395
átlagos minősítésű	80 818	16	196	816	81 846
átlag alatti minősítésű	14 079	0	31	33	14 143
értékvesztett	14 301	1	652	13	14 967
Összesen	259 217	192	13 703	5 051	278 163

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2018.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	Összesen
magas minősítésű	5 951	0	0	37	5 988
standard minősítésű	77 220	138	8 597	2 078	88 033
átlagos minősítésű	104 030	44	6 636	37	110 747
átlag alatti minősítésű	14 694	14	55	55	14 818
értékvesztett	24 633	1	860	58	25 552
Összesen	226 528	197	16 148	2 265	245 138

Ügyfelekkel szembeni mérlegben kívüli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2019.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	Összesen
magas minősítésű	21 000	2 259	4 715	6	27 980
standard minősítésű	51 351	2	1	18	51 372
átlagos minősítésű	19 712	2	2	2	19 718
átlag alatti minősítésű	1 298	0	0	0	1 298
értékvesztett	316	0	0	0	316
Összesen	93 677	2 263	4 718	26	100 684

Ügyfelekkel szembeni mérlegben kívüli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2018.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	Összesen
magas minősítésű	7 456	3 615	0	0	11 071
standard minősítésű	64 864	8 039	5 140	1 984	80 027
átlagos minősítésű	19 277	0	2	0	19 279
átlag alatti minősítésű	2 402	0	0	0	2 402
értékvesztett	1 030	0	0	0	1 030
Összesen	95 029	11 654	5 142	1 984	113 809

A Bank aktivitása döntően a belföldi ügyfelekre fókuszál, ez az elmúlt évek során nem változott. Az EU-s ügyletek döntő többsége a Csoport más, EU-n belüli tagjaival együttműködésben megvalósított ügyletekből áll. A tulajdonosi viszonyokból adódóan, a banki stratégia részeként jelennek meg Oroszország felé vállalt kockázatok is, jellemzően mérlegben kívül (trade finance) ügyletek formájában.

Deviza koncentráció

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2019.12.31					
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Összesen
magas minősítésű	7 331	2 481	0	0	0	9 812
standard minősítésű	103 059	52 459	1 027	851	0	157 396
átlagos minősítésű	69 576	12 107	146	16	0	81 845
átlag alatti minősítésű	13 815	179	128	22	0	14 144
értékvesztett	9 877	1 821	3 261	6	1	14 966
Összesen	203 658	69 047	4 562	895	1	278 163

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2018.12.31					
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Összesen
magas minősítésű	5 192	759	0	37	0	5 988
standard minősítésű	61 786	24 761	48	1 438	0	88 033
átlagos minősítésű	78 543	30 900	1 289	15	0	110 747
átlag alatti minősítésű	14 059	537	171	51	0	14 818
értékvesztett	19 722	1 920	3 903	6	1	25 552
Összesen	179 302	58 877	5 411	1 547	1	245 138

Ügyfelekkel szembeni mérlegben kívüli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2019.12.31					
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Összesen
magas minősítésű	19 962	8 012	0	6	0	27 980
standard minősítésű	23 996	27 376	0	0	0	51 372
átlagos minősítésű	15 942	3 738	0	38	0	19 718
átlag alatti minősítésű	1 298	0	0	0	0	1 298
értékvesztett	75	241	0	0	0	316
Összesen	61 273	39 367	0	44	0	100 684

Ügyfelekkel szembeni mérlegben kívüli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2018.12.31					
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Összesen
magas minősítésű	6 391	4 680	0	0	0	11 071
standard minősítésű	24 239	55 717	0	71	0	80 027
átlagos minősítésű	17 280	1 993	0	6	0	19 279
átlag alatti minősítésű	2 098	304	0	0	0	2 402
értékvesztett	793	237	0	0	0	1 030
Összesen	50 801	62 931	0	77	0	113 809

A Bank ügyfelekkel szembeni kitétségeinek döntő hányada forintban, vagy euróban denominált, kisebb mértékben van jelen USD alapú kockázatvállalás is, a CHF kitétségek régi, fokozatosan fogyó kockázatvállalások maradványai. A Bank az idegen devizában kötött ügyletei során törekszik a megfelelő természetes hedge jelenlétét biztosítani, spekulatív jellegű devizahiteleket nem nyújt.

Ágazati koncentráció

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek ágazati besorolás szerinti koncentrációja	2019.12.31					
	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	157	1 822	3 034	672	124	5 809
Bányászat, kőfejtés	35	0	0	0	0	35
Feldolgozóipar	541	16 589	7 731	466	1 851	27 178
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légtudás	0	6 611	498	146	63	7 318
Vízellátás	0	29	388	22	17	456
Építőipar	739	1 796	3 284	254	1 290	7 363
Kereskedelem, gépjárműjavítás	3 632	12 777	12 369	1 100	1 300	31 178
Szállítás, raktározás	153	1 180	3 507	1 245	161	6 246
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	135	1 208	2 889	274	115	4 621
Információ, kommunikáció	146	13 203	2 259	104	38	15 750
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	472	1 578	1 607	129	19	3 805
Ingtatlanügyletek	80	24 353	12 431	789	3 039	40 692
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	189	473	2 289	541	151	3 643
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	110	1 215	868	104	198	2 495
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	1 314	1 139	0	0	0	2 453
Oktatás	755	411	398	14	15	1 593
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	665	216	547	84	41	1 553
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	334	9	151	140	63	697
Egyéb szolgáltatás	353	53	370	168	31	975
Külföldi szervezetek és testületek	0	0	0	0	0	0
Lakosság	0	71 735	28 226	7 890	6 452	114 303
Összesen	9 810	156 397	82 846	14 142	14 968	278 163

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek ágazati besorolás szerinti koncentrációja	2018.12.31					
	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	88	2 059	1 839	687	104	4 777
Bányászat, köfajtés	0	0	6	0	0	6
Feldolgozóipar	379	14 868	9 043	496	1 914	26 720
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légtudósítás	0	6 544	538	4	59	7 245
Vizellátás	0	29	837	20	5	891
Építőipar	555	1 525	2 930	521	1 469	7 000
Kereskedelem, gépjárműjavítás	3 363	6 579	14 128	1 810	2 007	27 887
Szállítás, raktározás	39	1 380	3 383	307	181	5 290
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	102	66	3 147	173	91	3 579
Információ, kommunikáció	129	3 651	13 349	83	111	17 333
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	37	1 147	482	163	12	1 841
Ingatlanügyletek	79	2 618	32 627	1 194	3 271	39 789
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	182	531	3 072	386	113	4 284
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	237	1 650	711	128	654	3 380
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	2 782	0	17	0	2 799
Oktatás	798	738	415	19	19	1 989
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0	218	737	49	288	1 292
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	32	159	67	59	317
Egyéb szolgáltatás	0	26	440	102	20	588
Külföldi szervezetek és testületek	0	0	0	0	0	0
Lakosság	0	41 460	22 904	8 592	15 175	88 131
Összesen	5 988	88 033	110 747	14 818	25 552	245 138

Ügyfelekkel szembeni mérlegben kívüli kitétségek ágazati besorolás szerinti koncentrációja	2019.12.31					
	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	100	280	1 117	215	1	1 713
Bányászat, köfajtés	1	0	0	0	0	1
Feldolgozóipar	809	6 925	1 432	74	74	9 214
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légtudósítás	0	0	2 726	5	0	2 731
Vizellátás	0	31	36	0	0	67
Építőipar	11 069	12 393	4 928	111	241	28 742
Kereskedelem, gépjárműjavítás	7 089	17 384	3 731	196	0	28 400
Szállítás, raktározás	3 489	411	1 457	42	0	5 399
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	57	700	187	57	0	1 001
Információ, kommunikáció	207	515	352	155	0	1 229
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	4 068	830	7	0	0	4 905
Ingatlanügyletek	80	8 748	310	285	0	9 424
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	644	1 242	2 064	78	0	4 028
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	121	680	455	15	0	1 271
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	100	0	0	0	0	100
Oktatás	0	2	46	0	0	48
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	72	40	127	4	0	243
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	5	0	46	8	0	59
Egyéb szolgáltatás	4	36	55	1	0	96
Külföldi szervezetek és testületek	6	0	0	0	0	6
Lakosság	60	1 252	645	50	0	2 007
Összesen	27 981	51 369	19 721	1 297	316	100 684

Ügyfelekkel szembeni mérlegen kívüli kitétségek ágazati besorolás szerinti koncentrációja	2018.12.31					
	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	67	216	792	139	0	1 214
Bányászat, kőfejtés	0	0	30	0	0	30
Feldolgozóipar	248	7 189	1 603	142	199	9 381
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	2 147	0	0	2 147
Vizezellátás	0	0	34	11	0	45
Építőipar	4 380	14 954	3 535	143	697	23 709
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 003	37 420	3 744	235	0	43 402
Szállítás, raktározás	176	5 228	761	52	0	6 217
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	106	91	198	59	0	454
Információ, kommunikáció	186	2 218	422	11	0	2 837
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	3 645	1 852	3	0	2	5 502
Ingatlanügyletek	1	184	1 452	285	129	2 051
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	139	8 936	3 257	73	0	12 405
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	90	228	507	160	0	985
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	700	0	2	0	702
Oktatás	0	0	57	0	0	57
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0	43	123	1	0	167
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	1	50	8	0	59
Egyéb szolgáltatás	0	11	58	0	0	69
Külföldi szervezetek és testületek	0	0	0	0	0	0
Lakosság	30	756	506	1 081	3	2 376
Összesen	11 071	80 027	19 279	2 402	1 030	113 809

A Bank kockázatvállalásainak ágazati megoszlása megfelel a piaci átlagnak, döntően a magas finanszírozási igényű ágazatokban (ingatlanügyletek, kereskedelem, feldolgozóipar) finanszíroz hitelekkel, mérlegen kívül pedig jellemzően kereskedelemfinanszírozással van jelen a kereskedelmi ágazatokban, és garanciakeretekkel az ingatlanügyletek piacán.

6.11.4 Működési kockázat

Működési kockázatnak kell tekinteni a belső eljárások (folyamatok), a munkatársak, a rendszerek hibájából vagy nem-megfelelőségéből származó, valamint külső események okozta veszteségek bekövetkezésének a kockázatát. Sberbank Europe csoport és így a Sberbank Magyarország a bruttó üzletági bevételeken alapuló sztenderdizált mérési módszert használja a működési kockázati tőkekövetelmény meghatározására.

A Sberbank Europe csoporton belül a kockázatkezelés általánosságban a következő folyamatokból áll: kockázatok azonosítása; kockázati kitétségek mérése és értékelése, megfelelő tőke-monitoring és tervezés biztosítása; megfelelő intézkedések megtétele a kockázatok ellenőrzésére, illetve csökkentésére. A működési kockázatok mérése kvantitatív és kvalitatív módon is megtörténik (például: veszteségadat-gyűjtés, külső veszteségesemények figyelése, kockázati önértékelések, kockázatcsökkentő intézkedések figyelemmel követése).

A 3 rétegű védelmi vonal legfontosabb eleme a működési kockázati kapcsolattartó (Business Line Operational Risk Managers (BLORMs)). A főbb módszertani elemek meghatározása központilag, az anyabank bevonásával (is) történik, azonban az egyes területeken fennálló kockázatok és problémák azonosítása decentralizált a BLORM-ok által, és az egyes kockázatsökkentő intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséért is ők felelősek.

2019-ben a Bank főként a kockázatmérési módszerek (azon belül is a kockázatértékelés) finomhangolását végezte, illetve javította a belső veszteségadat-gyűjtés minőségét, folyamatos figyelemmel kísérte a belső kontrollok működését, és fejlesztette a II. pillér alatt (ICAAP) tőkekalkulációs eljárását.

A jövőben a működési kockázatkezelés az alábbi tevékenységekre fekteti a hangsúlyt:

- a kockázatértékelési módszertan folyamatos fejlesztése
- belső kontrollok folyamatos fejlesztése
- outsourcing folyamatok fejlesztése
- belső tőkeigény figyelése
- veszteségadatok minőségének javítása és adatgyűjtési gyakorlat fejlesztése

A működési kockázati veszteségekről és a kockázatértékelési eredményekről és belső kontrollok végrehajtásáról havonta készül jelentés a Kockázati Bizottság számára, ahogyan a működési kockázati étvágy során meghatározott belső limitek kihasználásáról is.

A működési kockázati veszteségek az alábbi fő kategóriák valamelyikébe sorolhatóak:

- Belső csalás: szándékosan elkövetett cselekmény, melyben legalább egy belső fél közreműködése fennállt.
- Külső csalás: kizárólag harmadik fél csalásra, hűtlen kezelésre vagy jogszabályok kijátszására irányuló szándékos tevékenységéből származó károk
- Munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság: munkáltató, egészségügyi vagy munkabiztonsági előírások megsértése miatt bekövetkezett veszteségek; egyéni munkajogi peres követelésekből származó veszteségek; szociális vagy kulturális alapú hátrányos megkülönböztetés miatti veszteségek
- Ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika: ügyféllel szembeni szakmai kötelezettségek nem szándékos vagy hanyagság miatti megszegéséből (beleértve a bizalmi vagy szakmai előírásokat), valamint egy termék jellemzőiből vagy tervezéséből adódó kár
- Tárgyi eszközökben bekövetkező károk: természeti katasztrófák vagy más esemény miatt bekövetkező értékcsökkenés
- Üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba: üzletmenet fennakadásából, vagy bármely működő rendszer leállításából vagy hibájából származó veszteségek
- Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés: ügyletek hibás feldolgozásából vagy kereskedelmi ügyfelekkel és beszállítókkal, kapcsolatos folyamatok kezeléséből bekövetkező károk

6.12 Közzétételre jóváhagyás

Az éves beszámolót a Bank közgyűlése 2020. április 30-án fogja közzétételre jóváhagyni.

Budapest, 2020. április 21.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösy Éva
Pénzügyi igazgató